

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢٠

المقدمة

السادة: مساهمي البنك السعودي الفرنسي الكرام

تحية طيبة،

يسر أعضاء مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي أن يقدموا لكم تقريرهم السنوي للعام المالي ٢٠٢٠م.

تأسس البنك السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧هـ الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. وقد بدأ البنك أعماله رسميًا بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨هـ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧م. ويعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م من خلال شبكة فروع والتّي يبلغ عددها حاليًا ٨٧ فرعًا في المملكة العربية السعودية. كما يبلغ عدد موظفي البنك حاليًا ٢,٨٨١ موظفًا. وتتمثل أهداف البنك في مزاوله كافة الأعمال والخدمات المصرفية، بما فيها الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المعتمدة تحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. والعنوان الوطني للمركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك سعود (المعذر سابقا) - حي المربع - ص.ب ٥٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

حقق البنك صافي ربح بعد الزكاة وضريبة الدخل قدره ١,٥٤٦ مليون ريال في السنة المالية ٢٠٢٠ مقارنة بنحو ٣,١١٥ مليون ريال لعام ٢٠١٩. انخفض صافي الربح بنسبة ٥٠.٤٪ وكان السبب الرئيسي هو ارتفاع في مخصص الموجودات المالية بنحو ١,٧٠٤ مليون ريال، وارتفاع المصروفات بنحو ٧٧ مليون ريال.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٢٠.٥٪، مدفوعاً بصافي دخل العمولات الخاصة، دخل الصرف الأجنبي، دخل المتاجرة والدخل التشغيلي الآخر والذي قابلته انخفاضاً جزئياً في دخل الأتعاب والعمولات، مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ودخل توزيعات الأرباح.

وفي نفس الوقت، ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة ٣.٤٪. يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع رواتب ومصاريف الموظفين والذي قابلته انخفاضاً جزئياً في مصاريف الإيجار والمباني، الاستهلاك والإطفاء ومصاريف تشغيلية وعمومية وإدارية أخرى، كان هناك عكس في الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين مما أدى إلى خفض تكاليف الموظفين في عام ٢٠١٩.

ارتفع جزئياً صافي دخل العمولات الخاصة ليصل إلى ٥,٢٤٠ مليون ريال، بزيادة قدرها ٠.٧٪ (٣٥ مليون ريال) مقارنة بـ ٥,٢٠٦ مليون ريال في العام السابق. بلغ حجم إجمالي الموجودات ١٩٤,٠٧٤ مليون ريال في نهاية سنة ٢٠٢٠ بارتفاع بنحو ٨.٩٪ مقارنة بـ ١٧٨,١٤٩ مليون ريال في ٢٠١٩. سجلت محفظة الاستثمارات نمواً بنسبة ١٩.٨٪ لتصل إلى ٣٧,٦٧٩ مليون ريال في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بـ ٣١,٤٥٤ مليون ريال للعام السابق. سجل صافي القروض والسلف ارتفاعاً بنسبة ٣.٨٪ لتصل إلى ١٣٠,٥٦٥ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ١٢٥,٧٢٥ مليون ريال للعام السابق. انخفضت ودائع العملاء بنسبة ٤.٣٪ لتصل إلى ١٢٧,١١٢ مليون ريال في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ١٣٢,٨٣٨ مليون ريال للعام السابق.

وسيوصل البنك السعودي الفرنسي تحقيق أهدافه الاستراتيجية بما يعزز مكانته في القطاع البنكي وتنمية ربحيته وتقديم تجربة سلسة للعملاء والموظفين.

وفيما يلي مزيداً من المعلومات عن أنشطة البنك وأبرز المؤشرات خلال العام ٢٠٢٠ وتفصيل لإطار الحوكمة لمجلس الإدارة ولجانه والرقابة الداخلية.

(١) استراتيجية البنك وخطته المستقبلية:

أ- الخطط المستقبلية:

يشعر البنك السعودي الفرنسي حاليًا في إطلاق عناوين خطته الاستراتيجية الطموحة لمدة خمس سنوات «leap» والتي بدأت في ٢٠١٨ ليتم الانتهاء منها بحلول عام ٢٠٢٣، وعلى الرغم من الآثار واسعة النطاق لأزمة كوفيد-١٩، ظل البنك ملتزمًا بالتقدم في تنفيذ الاستراتيجية في وقتها المحدد وتخفيف أي مخاطر محتملة تشكلها أزمة فيروس كورونا، وتشمل العناصر الرئيسية لاستراتيجية البنك ترسيخ مكانته الرائدة في الخدمات المصرفية للشركات، وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية للأفراد، وتحسين مكانتنا الرائدة في الخدمات المصرفية الخاصة بالإضافة لتعزيز القوة في الأسواق العالمية، ويتم تحقيق «leap» عبر التركيز على تعزيز تجربة العملاء وتقديم أفضل الخدمات، بالإضافة إلى ذلك، طور البنك خلال عام ٢٠٢٠ استراتيجية رقمية تشمل جميع المبادرات الرقمية عبر وظائف الدعم وخطوط الأعمال، وذلك لضمان اتباع نهج موحد للمشاريع الرقمية وتعزيز أوجه التعاون بين مختلف المبادرات الجارية.

ب- الاستراتيجية:

يمثل برنامج «leap» طموح البنك السعودي الفرنسي عبر: (١) تحقيق والحفاظ على حصة سوقية عامة في المملكة تبلغ ١٠٪ من إجمالي الأصول والخصوم. (٢) أن يصبح البنك الأول في المملكة من حيث قياس مستوى الرضى (NPS).

لتحقيق طموحه فيما يخص حصته السوقية، سيعتمد البنك إلى حماية موقعه الريادي في مجال الخدمات المصرفية للشركات من خلال الاستفادة من علاقاته الراسخة والتوسع في علاقات جديدة أيضاً. وسيعمل البنك في مجال مصرفية الشركات على تعزيز القيمة المقترحة وترسيخ مكانته كشريك لعملائه من خلال تحسين عملية الإقراض الائتماني، وتقديم عرض رقمي، ودمج منصته، ومواصلة إضفاء الطابع المؤسسي على أنشطة البيع المتقاطع، أما في مجال مصرفية الأفراد، سيركز البنك على مجالات قوته في قطاع النخبة بالإضافة إلى تعزيز مكانته في قطاع السوق الشامل من خلال توفير قنوات رقمية محدثة والتواصل مع العملاء الحاليين لزيادة أنشطتهم وأصولهم الإجمالية، وسيتم تمكين هذه المبادرات ومواءمتها مع فرص النمو والاتجاهات الناشئة المخطط لها كجزء من رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، كإطار عمل داخلي محسن للبيع المقاطع، ومقترحات رقمية معاد تصميمها.

ستدعم ثلاثة برامج رئيسية تنفيذ خطة ٢٠٢٣، أولاً: التركيز المستمر على البيع المتقاطع من خلال الاستفادة من عروض المنتجات والخدمات المقدمة من البنك في جميع الأعمال، ثانياً: وضع البنك هدفًا طموحًا ليكون الأفضل في مجال تجربة العملاء وذلك بعد تطوير أساسيات قياس مستوى الرضى في عام ٢٠١٨، وركز البنك السعودي الفرنسي في عام ٢٠٢٠ على ضمان تحقيق مهمته في أن يكون «البنك الأكثر حداثة، ابتكار، خبرة وتركيزاً» والتأكد من أنه يمكن أن يكون شريكاً فعالاً لعملائه خلال عام مليء بالتحديات وقد انعكس هذا في التحسن المستمر لنتائج قياس مستوى الرضى التي يعتبرها البنك محركاً لنجاحه، إن توقعات النمو للبنك حتى عام ٢٠٢٣ مدعومة أيضاً بقاعدة رأس مال قوية وسيولة كافية أعلى بكثير من الحدود التنظيمية الأقل، وأخيراً، طور البنك في عام ٢٠٢٠ استراتيجيته الرقمية الشاملة لدعم تحقيق خطته الخمسية وضمان اتباع نهج منسق للتحويل الرقمي، في ضوء أزمة كوفيد ١٩، زاد البنك أيضاً من تركيزه على أهمية العمليات والعروض الرقمية مما أدى إلى تطوير الاستراتيجية الرقمية الشاملة التي تغطي كلاً من وظائف الدعم وخطوط الأعمال، وتهدف الاستراتيجية الرقمية إلى وضع البنك السعودي الفرنسي على أنه «البنك الرقمي الفوري» وتطوير العديد من الركائز بما في ذلك تعزيز القيمة المقترحة، وتطوير القدرة الرقمية السريعة، والاستفادة من البيانات والتحليلات لتصميم الخدمات والعمليات وتحسينها، وسيتم تمكين ذلك من خلال مجموعة التكنولوجيا الرقمية، والمواهب والقدرات الرقمية، وطرق العمل الذكية، وبدأ البنك بالفعل خلال عام ٢٠٢٠ في تنفيذ المرحلة الأولى من الاستراتيجية الرقمية مع التخطيط للمبادرات حتى السنة الأخيرة من الاستراتيجية الخمسية في عام ٢٠٢٣ أكثر البنوك حداثة وابتكار وتركيزاً وخبرة في المنطقة.

حدد البنك محركاته الاستراتيجية من خلال التقدير المستمر لقيمة المساهمين، والمرونة في الأرباح، والكفاءة في التشغيل، وتجربة العملاء المتميزة، وضمان أن يكون البنك مكاناً رائعاً للعمل، وسيتم دعم نجاح هذه الاستراتيجية عبر قادة استثنائيين في كل وحدة وإدارة و بدعم من الموهوبين لدينا ومن مجلس إدارة قوي وملتزم.

(٢) وصف لأنواع الأنشطة الرئيسة للبنك وشركاته التابعة و بيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال البنك وإسهامها في النتائج:

أنشطة البنك الرئيسية هي كالتالي:

- أ. **مصرفية الأفراد-** تقدم الخدمات المصرفية للأفراد لعملائها احتياجاتهم المصرفية اليومية من خلال القنوات الفعلية والمنصات الرقمية، على سبيل المثال خدمة تحويل الأموال، السحب النقدي، الودائع وسداد الفواتير، بالإضافة إلى منتجات مثل حسابات الوديعة تحت الطلب، حسابات التوفير، الودائع الثابتة، التمويل الشخصي، الرهون العقارية، وبطاقات الصرف الآلي وبطاقات الائتمان وتمويل السيارات.
- ب. **مصرفية الشركات-** تشمل حسابات تحت الطلب لعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة، والودائع، والسحب على المكشوف، والقروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية، ومنتجات المشتقات المالية.
- ت. **الخزينة-** تشمل خدمات الخزينة، وأنشطة التداول، والأوراق المالية الاستثمارية، وسوق المال، وعمليات تمويل البنك وإدارة الميزانية، ومنتجات المشتقات المالية.
- ث. **قطاع الوساطة والاستثمار-** تشمل خدمات إدارة الاستثمار المتعلقة بالتعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية والتي تتضمن خدمات وساطة الأسهم المحلية والدولية وإدارة الصناديق والمحافظ.

(٢) وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة و بيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال البنك وإسهامها في النتائج: تتمتع أثر هذه الأنشطة الرئيسية على حجم البنك ومساهمتها في النتائج كما يلي:

نوع النشاط	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل (بالآلاف الريالات)	النسبة
مصرفية الأفراد	٣٣٧,٣٨٠	٪١٦.٨
مصرفية الشركات	(١٠٤,١٧٣)	٪٠.٢-
الخزينة	١,٦٤٣,٧٦٠	٪٨١.٨
قطاع الوساطة والاستثمار	١٣٣,٢٦٩	٪٦.٦
المجموع	٢,٠١٠,٢٣٦	٪١٠٠

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وتأثيرها على حجم أعمال البنك ومساهمتها في النتائج كما يلي:

الشركة التابعة	نشاطها	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل (بالآلاف الريالات)	النسبة
السعودي الفرنسي كابيتال	العمل كأصيل ووكيل، والتعهد بالإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في مجال تداول الأوراق المالية	١٣٣,٢٦٩	٪٦.٦٣
السعودي الفرنسي للتمويل التأجير	تأجير وتمويل أصول المركبات (السيارات والدراجات النارية والشاحنات) والمعدات الثقيلة والآلات، بالإضافة لشراء وتسجيل هذه الأصول	١٠٠,٠٤٧	٪٠.٢٢
شركة السعودي الفرنسي لأعمال وكيل التأمين	خدمات وساطة التأمين	١٧٨	٪٠.٠١

أما بالنسبة لشركة سكن للتمويل العقاري فهي تعمل في مجال الاستحواذ على العقارات والأراضي، وتوفير التمويل للعقارات والأراضي من خلال الإجارة والمراصة والقيام باستثمارات أخرى. ومساهمتها في النتائج قليلة للغاية (أقل من ٪٠.٠٠٥).

(٣) التصنيفات الائتمانية للبنك السعودي الفرنسي الممنوحة من وكالات التصنيف الدولية:

التصنيفات	ستاندرد آند بورز	موديز للمستثمرين	وكالة فيتش
التصنيفات على المدى الطويل	BBB+	A1	BBB+
التصنيفات على المدى القصير	A-2	P-1	F2
توقع \مراجعة	مستقر	سلبية	مستقر
آخر رأي ائتماني منشور	٢٠١٩/٠٨/٢٦	٢٠٢٠/٠٣/١٩	٢٠١٩/١٠/٧

(٤) موجودات البنك ومطلوباته ونتائجه المالية في السنوات المالية الخمس الأخيرة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
إجمالي الموجودات	١٩٤,٠٧٣,٥٨٤	١٧٨,١٤٨,٥٧٧	١٩٠,٢٥٠,٢٧٧	١٩٢,٩٢٨,٨٨١	٢٠٣,٤٢٨,٧٠٩
الاستثمار والاستثمار في الشركات الزميلة، صافي	٣٧,٦٨٨,٣٣٦	٣١,٤٦٣,٤٧٤	٢٨,٣٨١,٦٧٥	٢٥,٤٠٠,٩٤٤	٢٤,١٨٧,٥٩٩
قروض وسلف، صافي	١٣٠,٥٦٤,٨٣٥	١٢٥,٧٢٥,٠٩٦	١٢٠,٦٣١,٦٣٤	١٢١,٩٤٠,٣٩٤	١٢٩,٤٥٧,٨٦٩
مجموع المطلوبات	١٥٥,٤٣٧,٦٣٩	١٤٥,٢٠١,٨٥٩	١٥٩,٣٨٨,٣٢٧	١٦١,٢٦٧,٥٠٠	١٧٣,٧٢٩,٧٠٦
إيداعات العملاء	١٢٧,١١١,٦٤٤	١٣٢,٨٣٧,٥٠٢	١٤٨,٣٦٨,٠٠٤	١٥٠,٩٥٤,١٨٧	١٥٨,٤٥٨,٤٧٢
إجمالي حقوق الملكية	٣٨,٦٣٥,٩٤٥	٣٢,٩٤٦,٧١٨	٣٠,٨٦١,٩٥٠	٣١,٦٦١,٣٨١	٢٩,٦٩٩,٠٠٣
إجمالي الدخل التشغيلي	٧,٠٤٤,٥٩٤	٦,٨٧٢,٥٥٠	٦,٧٩٨,٦٤٤	٦,٥٧٦,٢٠٧	٦,٣٩٩,٧١٤
إجمالي المصاريف التشغيلية	٥,٠٣٤,٣٥٨	٣,٢٥٣,٤٠٨	٣,٤٩٤,١١٩	٣,٠٥١,٨٩١	٢,٨٩٦,٢٧٠
حصة الأرباح في شركات زميلة، صافي	-	-	-	٧,٥٦٨	٦,٧٩٠
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢,٠١٠,٢٣٦	٣,٦١٩,١٤٢	٣,٣٠٧,٠٥٤	٣,٥٣١,٨٨٤	٣,٥١٠,٢٣٤
صافي دخل العمليات الخاصة	٥,٢٤٠,٣٨٨	٥,٢٠٥,٦٧٧	٥,٠٦٦,٨٧٢	٤,٦٩٩,٦٧٠	٤,٢٥٦,١٨٧
الرسوم من الخدمات المصرفية، صافي	١,٠٨١,٨١٦	١,١٣٩,٥٠٦	١,٠٩٥,٥٠٣	١,١١٩,٣١٨	١,٣٦٣,٩٩٠
مخصص خسائر الائتمان وغيرها من الأصول المالية، صافي	٢,٦٧٠,٢٦٨	٩٦٦,٢٤٤	١,٢٠٢,٧٩٤	٦٦٤,٦١٣	٧٤٧,٣٩٤
رواتب ومصروفات الموظفين	١,٤١٨,٧٠٣	١,٣٢٩,٢٥٠	١,٣٧٩,٩٨٠	١,٣٨٤,٥٤٣	١,٣٩٢,٤٠٨
عدد الموظفين	٢,٨٨١	٢,٩٩٨	٣,٠٢٧	٣,٠٧٢	٣,٢٣٣

المؤشرات المالية للأعوام الخمسة الماضية:

صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل مليون - ريال سعودي	قروض وسلف، صافي مليون - ريال سعودي	ودائع العملاء مليون - ريال سعودي
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٢,٠١٠	١٣٠,٥٦٥	١٢٧,١١٢
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
٣,٦١٩	١٢٥,٧٢٥	١٣٢,٨٣٨
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
٣,٣٠٧	١٢٠,٦٣٢	١٤٨,٣٦٨
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٣,٥٣٢	١٢١,٩٤٠	١٥٠,٩٥٤
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٣,٥١٠	١٢٩,٤٥٨	١٥٨,٤٥٨

إجمالي الموجودات مليون - ريال سعودي	إجمالي المطلوبات مليون - ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية مليون - ريال سعودي
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
١٩٤,٠٧٤	١٥٥,٤٣٨	٣٨,٦٣٦
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
١٧٨,١٤٩	١٤٥,٢٠٢	٣٢,٩٤٧
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
١٩٠,٢٥٠	١٥٩,٣٨٨	٣٠,٨٦٢
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
١٩٢,٩٢٩	١٦١,٢٦٨	٣١,٦٦١
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٢٠٣,٤٢٩	١٧٣,٧٣٠	٢٩,٦٩٩

(٥) التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك والشركات التابعة له:

فيما يلي جدول يوضح الدخل لكل منطقة (الشرقية، والغربية، والوسطى، المركز الرئيسي، والشركات التابعة) لعام ٢٠٢٠:

البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة باستثناء السعودي الفرنسي كابيتال					
(بآلاف الريالات السعودية)	الغربية	الشرقية	الوسطى	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي الدخل	١,١٥٨,٦٤٦	١,٠٩١,٩٧٧	٢,٠٣٢,٤٠٦	٢,٣٩٩,٧٩٤	٦,٦٨٢,٨٢٣
إجمالي المصروفات (قبل مخصصات انخفاض القيمة)	(٢١٧,٧٩٦)	(١٨٣,٣٦٥)	(٢٤٦,٤٠٦)	(١,٤٩٣,٢٦٣)	(٢,١٤٠,٨٣٠)
مخصصات انخفاض القيمة	(٥٨١,٦٥٢)	(٩٣٨,٠٧٥)	(٩٥٥,٩٦٤)	(١٨٩,٣٣٥)	(٢,٦٦٥,٠٢٦)
صافي الدخل	٣٥٩,١٩٨	(٢٩,٤٦٣)	٨٣٠,٠٣٦	٧١٧,١٩٦	١,٨٧٦,٩٦٧
السعودي الفرنسي كابيتال					
(بآلاف الريالات السعودية)	الغربية	الشرقية	الوسطى	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي الدخل	٢٢,١٩٧	١٩,٤٦٣	٥١,٠٨٥	٢٦٩,٠٢٦	٣٦١,٧٧١
إجمالي المصروفات (قبل مخصصات انخفاض القيمة)	(٢,٢٣٣)	(٣,١٤٨)	(٢,٩٢٥)	(٢١٤,٩٥٤)	(٢٢٣,٢٦٠)
مخصصات انخفاض القيمة	—	—	—	(٥,٢٤٢)	(٥,٢٤٢)
صافي الدخل	١٩,٩٦٤	١٦,٣١٥	٤٨,١٦٠	٤٨,٨٣٠	١٣٣,٢٦٩
مجموعة البنك السعودي الفرنسي					
(بآلاف الريالات السعودية)	الغربية	الشرقية	الوسطى	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي الدخل	١,١٨٠,٨٤٣	١,١١١,٤٤٠	٢,٠٨٣,٤٩١	٢,٦٦٨,٨٢٠	٧,٠٤٤,٥٩٤
إجمالي المصروفات (قبل مخصصات انخفاض القيمة)	(٢٢٠,٠٢٩)	(١٨٦,٥١٣)	(٢٤٩,٣٣١)	(١,٧٠٨,٢١٧)	(٢,٣٦٤,٠٩٠)
مخصصات انخفاض القيمة	(٥٨١,٦٥٢)	(٩٣٨,٠٧٥)	(٩٥٥,٩٦٤)	(١٩٤,٥٧٧)	(٢,٦٧٠,٢٦٨)
صافي الدخل (قبل الزكاة وضريبة الدخل)	٣٧٩,١٦٢	(١٣,١٤٨)	٨٧٨,١٩٦	٧٦٦,٠٢٦	٢,٠١٠,٢٣٦

(٦) إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنها البنك:
(أ/١) بيان الدخل الموحد للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩ :

٢٠١٩	٢٠٢٠	بالآلاف الريالات السعودية
٧,٣٦٩,٠٣٠	٦,٢٨٤,٧٩١	دخل العمولات الخاصة
٢,١٦٣,٨٥٣	١,٠٤٤,٤٠٣	مصاريف العمولات الخاصة
٥,٢٠٥,١٧٧	٥,٢٤٠,٣٨٨	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٥٠٤,٢١١	١,٥٢٣,١٢٧	دخل الأتعاب والعمولات
٣٦٤,٧٠٥	٤٤١,٣١١	مصاريف الأتعاب والعمولات
١,١٣٩,٥٠٦	١,٠٨١,٨١٦	صافي دخل الأتعاب والعمولات
٣٣٥,٥٠٤	٣٧٨,٨٩١	دخل صرف عملات أجنبية، صافي
٩٢,١٦٣	١٦٧,٨٨٥	دخل المتاجرة، صافي
٢,٤٤٢	١,١٨٠	توزيعات أرباح
٣١,٤٥٦	١٠,٤٢٣	أرباح استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦٥,٨٠٢	١٦٤,٠١١	دخل تشغيلي آخر
٦,٨٧٢,٥٥٠	٧,٠٤٤,٥٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣٢٩,٢٥٠	١,٤١٨,٧٠٣	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٥,٧٩٦	٦٩,٦٢٦	إيجار ومصاريف مباني
٢١١,٢٨٤	٢١٠,٢٥٤	استهلاك وإطفاء
٦٧٠,٨٣٤	٦٦٥,٥٠٧	مصاريف تشغيلية أخرى ومصاريف عمومية وإدارية
٢,٢٨٧,١٦٤	٢,٣٦٤,٠٩٠	إجمالي المصاريف التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة
١,٠٠٨,٥٦٧	٢,٨١٦,٣٢٢	مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(٤٢,٣٢٣)	(١٤٦,٠٥٤)	عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية وأخرى صافي
٣,٢٥٣,٤٠٨	٥,٠٣٤,٣٥٨	إجمالي المصاريف التشغيلية، صافي
٣,٦١٩,١٤٢	٢,٠١٠,٢٣٦	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٥٠٤,١٧٦	٤٦٤,٠٢٥	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
٣,١١٤,٩٦٦	١,٥٤٦,٢١١	صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٠	١,٢٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

(ب/٦) ملخص النتائج المالية كالتالي:

بملايين الريالات السعودية	٢٠٢٠-٢٠٢١	٢٠٢١-٢٠٢٢	التغيرات	%
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	١,٥٤٦	٣,١١٥	(١,٥٦٩)	-٣٧.٠٪
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢,٠١٠	٣,٦١٩	(١,٦٠٩)	-٤٤.٤٦٪
إجمالي الدخل التشغيلي	٧,٠٤٥	٦,٨٧٣	١٧٢	٢.٥٪
صافي دخل العمولات الخاصة	٥,٢٤٠	٥,٢٠٦	٣٤	٠.٦٥٪
الموجودات	١٩٤,٠٧٤	١٧٨,١٤٩	١٥,٩٢٥	٨.٩٤٪
الاستثمارات	٣٧,٦٧٩	٣١,٤٥٤	٦,٢٢٥	١٩.٧٩٪
محافظ القروض والسلف	١٣٠,٥٦٥	١٢٥,٧٢٥	٤,٨٤٠	٣.٨٥٪
إيداعات العملاء	١٢٧,١١٢	١٣٢,٨٣٨	(٥,٧٢٦)	-٤.٣١٪
إجمالي حقوق الملكية	٣٨,٦٣٦	٣٢,٩٤٧	٥,٦٨٩	١٧.٢٧٪
ربح السهم	١,٢٤	٢,٦٠	(١.٣١)	-٥.٠٪

(٧) اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية البنك فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس
السعودي الفرنسي كابيتال	٥٠٠ مليون ريال سعودي	١٠٠	العمل كأصيل ووكيل، والتعهد بالإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في مجال تداول الأوراق المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري	٥٠٠ مليون ريال سعودي	١٠٠	تأجير و تمويل أصول المركبات (السيارات والدراجات النارية والشاحنات) والمعدات الثقيلة والآلات، بالإضافة لشراء وتسجيل هذه الأصول	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة سكن للتمويل العقاري	٥٠٠ ألف ريال سعودي	١٠٠	تمويل العقارات والأراضي من خلال المرابحة ومنتجات التأجير، وشراء الأراضي والعقارات، والاستثمار نيابة عن الشركة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي الفرنسي لأعمال وكيل التأمين	٥٠٠ ألف ريال سعودي	١٠٠	خدمات وساطة التأمين.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

يملك البنك السعودي الفرنسي حصة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) تبلغ ١٠,٩٪ من رأس مالها البالغ ٢٠ مليون ريال. بالإضافة إلى امتلاكه حصصاً في الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة «ساند» (شركة الشيكات السياحية السعودية سابقاً) قدرها ٥٪ من رأس مالها البالغ ٢٥ مليون ريال، واستثمر البنك أيضاً مبلغ ١,٧٨٦ مليون ريال في الشركة السعودية لتسجيل عقود الايجار التمويلي. علاوة على ذلك، يملك البنك السعودي الفرنسي أسهماً في شركة سوفينكو السعودي الفرنسي بنسبة ١٠٪ من رأس ماله، ولكن ليس لشركة سوفينكو السعودي الفرنسي أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

وجميع الشركات المذكورة أعلاه شركات قائمة ومنشأة في المملكة العربية السعودية.

استثمر البنك في شركة هلال (تأسست في الإمارات) ٩ مليون ريال سعودي ويمتلك ١٠,٨٨٪ من الأسهم في رأسمالها.

بالإضافة، كما تم تأسيس شركة البنك السعودي الفرنسي للأسواق المحدودة، وهي شركة ذات مسئولية محدودة، ومملوكة بنسبة ١٠٪ للبنك ورأس مال مرصود ٥٠,٠٠٠ دولاراً أمريكياً. محل تأسيسها ونشاطها في جزر كايمان، وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بمشتقات وأنشطة البيع بالاسترداد. يملك البنك أيضاً صكوك البنك السعودي الفرنسي المحدودة بنسبة ١٠٠٪ في رأس مالها (رأس مال مصرح به يبلغ ٥٠,٠٠٠ دولاراً أمريكياً) وهي منشأة تأسست في جزر كايمان وليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

ولدى البنك استثمارات في شركات زميلة، حيث يملك ٢٧٪ من رأس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي، وهي شركة مساهمة تم تأسيسها في سوريا في سنة ٢٠٠٤. قامت برفع رأس مال ليصل إلى ٨٠ مليار ليرة سورية (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)، كما يملك البنك ١٠,٣٣٪ من رأس مال بنك بيمو لبنان، وهي شركة مؤسسة في لبنان - بيروت بتاريخ ٢٠٠٣ م، براس مال قدره ٧٧,٨ مليار ليرة لبنانية بتاريخ (كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ م)، علماً بأنه يتم حالياً اتباع كافة الإجراءات النظامية والتعاقدية لإتمام بيع حصة البنك السعودي الفرنسي في بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا، وبنك بيمو لبنان بناءً على ما تم الاعلان عنه بتاريخ ٢٠١١/١١/٢٦ م عبر تداول بأن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي اتخذ قراراً بالإجماع على بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا، والبالغة ٢٧٪ وحصته في بنك بيمو لبنان البالغة ١٠,٣٣٪، ويعتبر البنك السعودي الفرنسي غير ممثل في مجالس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا، وكذلك بنك بيمو لبنان اعتباراً من ٢٠١١/١١/٢٦ م، وتم إبلاغ شركائه الرئيسيين في بنك بيمو لبنان بهذا القرار.

كما يملك البنك ٨,٤٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني البالغ عدد أسهمها (١٠ مليون سهم) أي بنسبة ١٤٪ من رأس مال الشركة البالغ (٦٠٠ مليون ريال).

(٨) تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:
(أ) لا يوجد أسهم أو أدوات دين صادرة للشركات التابعة خلال عام ٢٠٢٠.

(ب) قروض قدمها البنك لشركاته التابعة:
يوضح الجدول التالي القروض القائمة في ٢٠٢٠-١٢-٣١ والتي قدمها البنك السعودي الفرنسي إلى شركاته التابعة:

اسم الشركة التابعة	بآلاف الريالات السعودية
السعودي الفرنسي كابيتال*	١,٢٠٢,٧١٠
السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري**	١,٥٢٥,٠٠٠

لدى السعودي الفرنسي كابيتال تسهيلات السحب على المكشوف كما للسعودي الفرنسي للتمويل التأجيري قرض قصير الأجل من البنك السعودي الفرنسي، ولا يوجد أي قرض آخر قائم للشركات التابعة باستثناء القروض المذكورة أعلاه المقدمة من البنك السعودي الفرنسي.

* تفاصيل قروض السعودي الفرنسي كاييتال:

٢٠١٩	٢٠٢٠	بآلاف الريالات السعودية
١,١٦٠,٨٢٩	١,٣٩١,٤٦٦	الرصيد الافتتاحي
٤,٢٦٣,٢٣٤	٤١١,٤٢٦	قرض ممنوح خلال الفترة
٤,٠٣٢,٥٩٧	٥٥٠,١٨٢	سداد القروض خلال الفترة
١,٣٩١,٤٦٦	١,٢٥٢,٧١٠	الرصيد الختامي للقروض

** تفاصيل القروض للسعودي الفرنسي للتمويل التآجيري:

٢٠١٩	٢٠٢٠	بآلاف الريالات السعودية
١,٦٩٥,٠٠٠	١,٦٢٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
٤٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٦٢	قرض ممنوح خلال الفترة
٤٧٥,٠٠٠	٥٥٥,٠٦٢	سداد القروض خلال الفترة
١,٦٢٠,٠٠٠	١,٥٢٥,٠٠٠	الرصيد الختامي للقروض

(٩) المساهمين الرئيسيين في أسهم البنك، وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا البنك بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة: ويوضح الجدول أدناه ملكية المساهمين الرئيسيين في أسهم البنك خلال العام المالي ٢٠٢٠م:

المساهمون الرئيسيون في أسهم البنك كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م							
تسلسل	المساهم	عدد الأسهم بداية العام	نسبة الملكية بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة الملكية نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
١	شركة المملكة القابضة	١٩٥,٢٦٧,٨٦١	٪ ١٦.١٩٩	١٩٥,٢٦٧,٨٦١	٪ ١٦.١٩٩	٠	٪٠
٢	شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده	١١٨,٤٨٨,٥٣٤	٪ ٩.٨٣٠	١١٨,٤٨٨,٥٣٤	٪ ٩.٨٣٠	٠	٪٠
٣	شركة رام القابضة الأولى المحدودة	١٠٨,٤٨٢,١٤٥	٪ ٨.٩٩٩	١٠٨,٤٨٢,١٤٥	٪ ٨.٩٩٩	٠	٪٠
٤	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٠٨,٢٤٤,٤٦٧	٪ ٨.٩٨٠	١٠٨,٢٤٤,٤٦٧	٪ ٨.٩٨٠	٠	٪٠

ولم يبلغ أي شخص (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائهم) البنك بوجود مصلحة له في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت.

(١٠) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك أو أي من شركاته التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك							
تسلسل	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	مازن عبدالرزاق الرميح	٦,٠٠٠	—	٦,٠٠٠	—	٠	%٠
٢	طلال إبراهيم الميمان	١٥٠,٠٠٠	—	١٥٠,٠٠٠	—	٠	%٠
٣	أقرباء طلال إبراهيم الميمان	١	—	٠	—	(١)	(%١٠٠)
٤	عبدالرحمن بن راشد الراشد	٣١٢,٦٨٥	—	٣١٢,٦٨٥	—	٠	%٠
٥	أقرباء عبدالرحمن راشد الراشد	٥,٣٧١,٦٥٢	—	٥,٠٧١,٦٥٢	—	(٣٠٠,٠٠٠)	(%٥.٦)
٦	خالد حامد مطبقاني	٥٩,٦٢٤	—	٥٩,٦٢٤	—	٠	%٠
٧	أقرباء خالد حامد مطبقاني	١٦,٧٤٣,٢٢٢	—	١٦,٧٤٩,٤١١	—	٦,١٨٩	%٠.٠٤
٨	بدر عبدالله العيسى	١,٠٠٠	—	١,٠٠٠	—	٠	%٠
٩	أقرباء بدر عبدالله العيسى	١٧٨	—	١٧٨	—	٠	%٠
١٠	عبداللطيف أحمد العثمان	١	—	١	—	٠	%٠
١١	غازي عبدالرحيم الراوي	١,٠٠٠	—	١,٠٠٠	—	٠	%٠
١٢	خالد عمران العمران	٤٠	—	٤٠	—	٠	%٠
١٣	أقرباء خالد عمران العمران	١٩,٦٠١,٣٥٢	—	١٩,٦٠١,٣٥٢	—	٠	%٠
١٤	ريان محمد فايز	١٠	—	١٠	—	٠	%٠

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك							
تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	مازن هاني التميمي	٩٠,٠٠٠	—	٩٠,٠٠٠	—	٠	%٠
٢	أقرباء مازن هاني التميمي	١,٢٥٩,٠٥٠	—	١,٢٥٩,٠٥٠	—	٠	%٠
٣	عادل محمد علي ملاوي	٤٦,٦٦٣	—	٤٦,٦٦٣	—	٠	%٠
٤	زهير محمد جميل مردم	١٥,٤٠٠	—	١٥,٤٠٠	—	٠	%٠
٥	عبدالعزيز عبدالله الملحم	١٢٠,٩٦٧	—	١٢٠,٩٦٧	—	٠	%٠
٦	أقرباء عبدالعزيز الملحم	٠	—	١٥	—	١٥	%١٠٠
٧	ماجد عبدالرحمن السدحان	٠	—	٤,٩٢٠	—	٤,٩٢٠	%١٠٠

(١١) المعلومات المتعلقة بأي قروض على البنك (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمديونية الإجمالية للبنك والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعها البنك سداداً لقروض خلال السنة ومبلغ أصل القرض واسم الجهة المانحة له ومدته والمبلغ المتبقي:

أ- لا توجد قروض على البنك. (القروض على الشركات التابعة موضحة في البند رقم (٨) من هذا التقرير).

ب- أدوات الدين و الصكوك.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الفئة (١) («الصكوك») بقيمة ٥ مليارات ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك. إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ولا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعاؤها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل الربح المستحق هو ٤.٥٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى ٢٠٢٥ ويخضع لإعادة التعيين كل ٥ سنوات. يُستحق معدل الربح المطبق على الصكوك الدفع بشكل ربع سنوي بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره المطلق (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداثاً تعثر ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

سداد سندات المديونية:

خلال عام ٢٠٢٠، لا يوجد لدى البنك تسوية ديون.

أ- لا يوجد أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها البنك أو شركاتها التابعة خلال السنة المالية.

ب- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها البنك خلال السنة المالية.

ج- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب البنك لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

(١٢) وصف لسياسة البنك في توزيع أرباح الأسهم:

يعتمد توزيع الأرباح النقدية بالبنك على عدة عوامل منها تقديرات وتوصيات مجلس الإدارة التي تعتمد على المركز المالي، ونتائج عمليات البنك، ونسبة ملائمة رأس مال البنك الحالية والمركز المتوقع مستقبلاً، ومتطلبات السيولة النقدية على المدى القصير والمتوسط بالنظر إلى خطط ومشاريع البنك التوسعية. توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى المجلس ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك، على النحو التالي:

١. تحسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة، وتخصم الزكاة المدفوعة عن المساهمين السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن المساهمين غير السعوديين من نصيبهم في صافي الربح.
٢. يرحل مالا يقل عن ٢٥٪ في المائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة كما ذكر في الفقرة (١) السابقة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
٣. يخصص الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة اسهم السعوديين أو غير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقترحه مجلس الإدارة.
٤. يستخدم الباقي من الأرباح بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (١)، (٢)، (٣)، السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
٥. يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من المساهمين السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح (بعد الزكاة والضريبة) ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصص مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.
٦. توزع الأرباح النقدية على المساهمين في المكان والزمان الذي يقرره مجلس الإدارة وفقاً للوائح سارية المفعول.
٧. يجوز لمجلس الإدارة إقرار عدم توزيع أرباح نقدية واستخدام الأرباح في تسوية ديون أو التزامات أو ارتباطات للمساهمين لدى البنك.
٨. يجوز للبنك توزيع أرباح مرحلية على المساهمين على أساس نصف سنوي أو ربع سنوي، بعد استيفاء المتطلبات اللازمة المنصوص عليها في النظام الأساسي.

يجب إعلام المساهمين بهذه السياسة خلال اجتماع الجمعية العامة.

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم:

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي دخل السنة معدلة لتكاليف صكوك (الفئة أ) للسنة على ١,٢٠٠ مليون سهم وذلك بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من ٥.٧ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥.٧ مليون سهم).

(١٢) وصف لسياسة البنك في توزيع أرباح الأسهم : تنمية

إجمالي توزيعات الأرباح:

أوصى مجلس الإدارة بإجمالي توزيعات أرباح نهائية للسنة بلغت لاشيء ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ، ما يمثل لاشيء ريال سعودي (٢٠١٩: ١.٠٠ ريال سعودي) صافي للسهم للسنة، وتخضع هذه التوزيعات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والجهات الرقابية، وقد أعلن مجلس الإدارة عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ إجمالي قدره لاشيء ريال سعودي (٢٠١٩: ١,١٥٥ مليون ريال سعودي)، ما يمثل لاشيء ريال سعودي (٢٠١٩: ١.٠٠ ريال سعودي) صافي للسهم.

المبلغ (بآلاف الريالات السعودية)	الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة ٢٠٢٠		الاجمالي لعام ٢٠٢٠
	مرحلة لعام ٢٠٢٠	نهائية لعام ٢٠١٩	
١,١٩٩,٦٧٩	—	—	—
٧٨.٠٢٪	—	—	—

(١٣) وصف لأي صفقة بين البنك وطرف ذي علاقة:

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة، وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، كانت الأرضة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩م والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	بآلاف الريالات السعودية
		الشركات الزميلة
٩,٦٩٥	٩,٦٩٥	استثمارات
٨,٠١٧	٨,٢٨٣	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		أعضاء مجلس الإدارة والمراجعين والادارة العليا والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات التابعة لهم
١١,٩٧٥,٣٩٦	١١,٢٣٣,٥٤٦	قروض وسلف
٤٣٠,٨٧٠	٨٠١,٨٦٤	استثمارات
٥٠٠,٠٠٠	—	مستحقات لدى لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧	١٠	موجودات أخرى
٨,٤١٦,٢٩٤	٢,٠٠٤,٩٧٣	ودائع العملاء
٨,٠١٧	١,٥٠٠,٠٠٠	مستحقات لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٠٩٦	١٣,٧٧٤	مطلوبات أخرى
٤٧,٤٥٧	١٠٥,٠٣٠	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
٣,٩٩٨,٣٠٨	٢,٦٦١,١٨٨	التعهدات والالتزامات المحتملة

وفيما يلي بيان دخل ومصاريف المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
٦١٧,٧٣٩	٣٤٢,٩٦٢	- أعضاء مجلس الإدارة والمراجعين والادارة العليا والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات التابعة لهم
٦١٧,٧٣٩	٣٤٢,٩٦٢	إجمالي دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة
٣٦٠,٠١٢	٨٩,٣٧٢	- أعضاء مجلس الإدارة والمراجعين والادارة العليا والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات التابعة لهم
١٨٧	١٤٥	- شركات زميلة
٣٦٠,١٩٩	٨٩,٥١٧	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
(٥٢,٧١٨)	٢٢,٢٤٢	أتعاب، دخل عمولات وأخرى، صافي
٩,١٤١	٩,٢٥٠	أتعاب المدراء
٩٣,٤٣٨	١٠٩,٩٩٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

(١٤) العقود والأعمال التي تمت مع البنك، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو كبار التنفيذيين فيه أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	بداية العقد	نهاية العقد	حالة العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
١	وثيقة الممتلكات وانقطاع الأعمال (البيان السعودي الفرنسي)	٤٠٢,٣٢٢,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٢	وثيقة مخاطر المعدات الالكترونية والكمبيوترات (البيان السعودي الفرنسي)	١٩٦,٧٣٥,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٣	وثيقة المسؤولية العامة (البيان السعودي الفرنسي)	٢٣,١٢٦,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٤	وثيقة التخريب والارهاب (البيان السعودي الفرنسي)	١٢٩,٤٥١,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٥	وثيقة التأمين الشامل للسيارات (البيان السعودي الفرنسي)	٦٩,١٧٣,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٦	وثيقة القروض الشخصية (البيان السعودي الفرنسي)	١٧,٤٧٤,٦١٣,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٧	وثيقة التأمين العقاري (البيان السعودي الفرنسي)	١٧,٣٨٦,٢٥٦,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٨	وثيقة الرهن العقاري (البيان السعودي الفرنسي)	١,٧٦٠,٦٣٩,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
٩	وثيقة التمويل العقاري لموظفين البنك (البيان السعودي الفرنسي)	٢٩٢,٤٣٥,٠٠	٢٠٢٠-٧-٠١	٢٠٢١-٦-٣٠	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
١٠	التأمين على الحياة والحوادث الشخصية (البيان السعودي الفرنسي)	١,٣٧١,٣٢٢,٠٠	٢٠٢٠-١-٠١	٢٠٢٠-١٢-٣١	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
١١	اتفاقية التسجيل والإفصاح (شركة سمة للمعلومات الائتمانية)	٢٦٠,٠٠٠,٠٠ اشتراك سنوي ٩,٦٠,٠٠٠+ للدعم شهرياً	٢٠٢٠-١-٠١	٢٠٢٠-١٢-٣١	ساري	عبدالله علي الخليفة (كبار التنفيذيين في البنك)
١٢	تقرير المقارنة المعيارية المصرفية للعملاء (شركة سمة للمعلومات الائتمانية)	٨٠٠,٠٠٠,٠٠ سنوياً	٢٠١٥-١-٠٣	٢٠٢٠-٢-٢٩	ساري	عبدالله علي الخليفة (كبار التنفيذيين في البنك)
١٣	نمو و اقتناء بطاقات الائتمان (شركة سمة للمعلومات الائتمانية)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	٢٠٢٠-١-٠٣	٢٠٢١-٢-٢٨	ساري	عبدالله علي الخليفة (كبار التنفيذيين في البنك)
١٤	اتفاقية تقديم خدمات البيانات والمعلومات التجارية (شركة سمة للمعلومات الائتمانية)	أسعار متغيرة وتكون بناء على طلب البنك	٢٠١٩-٧-٣٠	انتهاء العقد باتفاق الطرفين	ساري	عبدالله علي الخليفة (كبار التنفيذيين في البنك)
١٥	خدمات الدعم المالي (سائد- الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة)	أسعار متغيرة وتكون بناء على طلب البنك	٢٠٢٠-٢-٢٢	٢٠٢١-٢-٢١	ساري	ماجدة مالك طاهر (كبار التنفيذيين في البنك)
١٦	خدمات تكنولوجيا المعلومات (السعودي الفرنسي للتأجير)	٨٤٦,٣٧٢,٠٠ سنوياً	٢٠٢٠-١-٠١	٢٠٢٠-١٢-٣١	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
١٧	إيجاراً لتأجير السيارات (السعودي الفرنسي للتأجير)	٢٥,٠٠٠,٠٠ سنوياً	٢٠١٩-١٠-٠٩	٢٠٢٠-١-٠٨	ساري	مازن هاني التميمي (كبار التنفيذيين في البنك)
١٨	توفير مكائن GLORY UW-500 (شركة أبانا)	٢٧,٠٠٠,٠٠ شهرياً	٢٠١٦-٣-٠١	٢٠٢٠-٥-٣١	منتهى	شقيق عبدالرحمن الراشد، عبدالعزیز راشد الراشد (عضو مجلس الإدارة في البنك)
١٩	TCRدمج with BDS (شركة أبانا)	٢,٧١٢,٣٣٤,٠٠	٢٠١٩-١٠-١٧	٢٠٢٠-١٢-٣١	ساري	شقيق عبدالرحمن الراشد، عبدالعزیز راشد الراشد (عضو مجلس الإدارة في البنك)

(١٤) العقود والأعمال التي تمت مع البنك، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو لكبار التنفيذيين فيه أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم: تتمة

اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	حالة العقد	نهاية العقد	بداية العقد	مبلغ العمل أو العقد	طبيعة العمل أو العقد	
شقيق عبد العزيز الملحم ، جميل عبد الله الملحم (كبار التنفيذيين في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٢٠-١-٠١	٧٧٦,٢٥٠,٠٠٠	وثيقة تأمين امن الشبكات (شركة ولاء للتأمين التعاوني)	٢٠
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠١٠-١-٠١	٣٢٨,٨٦٠,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢١
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠١٠-١-٠١	٣٠,٠٤٨,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢٢
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٠٨-١-٣٠	٣٩,٩٦٠,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢٣
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٠٧-٣-٢٨	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢٤
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٠٨-٠٥-٣١	٢٦٥,٢٠٠,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢٥
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٠٨-٠٥-١٧	١,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢٦
والد بدر العيسى – عبدالله العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٠-١٢-٣١	٢٠٠٦-٠٣-٢١	١٩,٣٢٠,٠٠٠ سنوياً	تقديم خدمات الاتصالات (اتحاد الاتصالات موبايلي)	٢٧
خالد مطبقاني (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢١-٠٥-٣١	٢٠١٦-٠٦-٠١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سنوياً	إيجار لموقع صراف آلي (مستشفى جدة الوطني)	٢٨
خالد مطبقاني (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢٤-٠٥-٣١	٢٠١٤-٠٦-٠١	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سنوياً	إيجار لموقع صراف آلي (مستشفى جدة الوطني)	٢٩
بدر العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)	ساري	٢٠٢١-١١-٣٠	٢٠٢٠-١٢-٠١	٤٣,٠٠٠,٠٠٠ سنوياً	إيجار لموقع صراف آلي (شركة بنده للتجزئة)	٣٠

(١٥) بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة لسداد الزكاة أو الضرائب أو الرسوم أو أي مستحقات أخرى لم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية مع وصف موجز لها وبيان أسبابها:

٢٠٢٠		البيان (بالآلاف الريال السعودي)
المستحق	المسدد	
٣٨٠,٩٣١		الزكاة *
٤٠,١٥٧		ضريبة الدخل **
—	٩٨,٣١٧	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
—	٢٦٧	تكاليف تأشيرات وجوازات
—	١,٧٥٠	رسوم مكتب العمل

* **الزكاة** بلغت الزكاة العائدة للمساهمين السعوديين لعام ٢٠٢٠ ٣٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٩١ مليون ريال سعودي).
**** ضريبة الدخل** بلغت ضريبة الدخل المستحقة على الحصة في دخل السنة الحالية ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠٦ مليون ريال سعودي). بلغت الضريبة المؤجلة للسنة ٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧ مليون ريال سعودي). كريدبي أجري كول كوربوريت أند انفسمنت بنك باع حصته المتبقية في البنك خلال عام ٢٠٢٠. وبعد بيع هذه الأسهم، من المتوقع ألا يخضع البنك لضريبة الدخل وأن ١٠٠٪ من مساهمته تخضع للزكاة.

(١٦) الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:

أ- الإفصاحات النوعية:
 أنشأ البنك السعودي الفرنسي قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٤ إيماناً منه بأهمية هذا القطاع وتوفير أفضل الحلول التمويلية والتسهيلات البنكية لأصحاب هذه المنشآت. ويضم هذا القطاع ٥٠ موظفًا موزعين في ثلاث إدارات إقليمية ولكل إقليم مدير يقوم بالإشراف على سير خطة العمل ويقوم برفع تقاريره لرئيس قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

ويعتبر قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة جزءاً من إدارة مصرفية الشركات، ويرفع رئيس القطاع تقاريره للجنة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المكونة من الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب، رئيس المجموعة المصرفية المؤسسية، رئيس مجموعة مصرفية الشركات، رئيس مجموعة المخاطر ونائبه، رئيس مجموعة المصرفية للأفراد، رئيس مجموعة الالتزام ورئيس مجموعة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

كما يقوم البنك بخدمة كافة عملائه من فئة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الثلاث مدن الرئيسية بالمملكة ويستقبل طلبات العملاء لتقديم الخدمات لهم من كافة فروع العاملة بالمملكة والمنتشرة في كافة المدن والمناطق. ومن منطلق اهتمام البنك بهذه الشريحة تم إطلاق خدمة التقديم الإلكتروني عن طريق موقع البنك وإضافة رقم مخصص لهذه الشريحة.

عدد أيام التدريب للموظفين	٤٢٧*
عدد أيام التدريب للعملاء	٦

* مجموع ايام التدريب الذي تلقاه جميع الموظفين.

وقد أعلن البنك المركزي السعودي عن عدة برامج لدعم قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لمواجهة الآثار الناجمة عن فايروس كورونا (كوفيد-١٩) ومنها تأجيل الدفعات، دعم الضمانات، التمويل المضمون ودعم رسوم نقاط البيع والتجارة الإلكترونية، وقد شارك البنك السعودي الفرنسي بشكل فعال لدعم القطاع حيث أنه تم تأجيل مستحقات الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتم تمويل عدة منشآت تحت برنامج التمويل المضمون بالتعاون مع برنامج كفالة.

ومن ناحية أخرى تم رفع تقييم البنك السعودي الفرنسي الى المستوى الأول مع برنامج كفالة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وهو ما أهل البنك للحصول على محفظة الكفالات التي تمكن البنك من إصدار الكفالات داخلياً (ضمن معايير معينة).

كما تم التعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) حيث تم تفعيل مذكرة التفاهم الخاصة بالتوعية التمويلية وتم عمل عدة ورش ورسائل توعوية لزيادة وعي المنشآت، كما تم تفعيل اتفاقية بوابة التمويل لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتسهيل عملية حصول الشركات على التمويل.

وتأتي جميع المبادرات ضمن سعي البنك السعودي الفرنسي لدعم وتنمية قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة لرفع الإنتاجية والمساهمة في الناتج المحلي لتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠.

(١٦) الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر: تلمة
ب- الإفصاحات الكمية :

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				الرصيد بالريال السعودي
المجموع	المتوسطة	الصغيرة	متناهية الصغر	المجموع	المتوسطة	الصغيرة	متناهية الصغر	
٧,٨٣٨	٦,٢٩٢	١,٢٣٨	٣٠٨	١٣,٥١٠	١٠,٦٩٤	٢,٣١٧	٤٩٩	تمويلات المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - داخل الميزانية (بملايين الريالات السعودية)
٥,٠١١	٣,٧٣٦	١,١٣٣	١٤٢	٥,٢٤١	٣,٩٧٤	١,١٣٢	١٣٥	تمويلات المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - خارج الميزانية (بملايين الريالات السعودية)
%٦.١	%٤.٩	%١.٠	%٠.٢	%١٠.٠	%٧.٩	%١.٧	%٠.٤	نسبة تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة داخل الميزانية، من إجمالي التمويل داخل الميزانية
%٩.٣	%٧.٠	%٢.١	%٠.٣	%٩.٣	%٧.١	%٢.٠	%٠.٢	نسبة تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خارج الميزانية، من إجمالي التمويل خارج الميزانية
٣,٦٧٢	١,٥٣٨	٩٣٢	١,٢٠٢	٣,٥٤٦	١,٥١٤	٨٨٧	١,١٤٥	عدد التمويلات (داخل وخارج الميزانية)
٢,١٧٠	٦٦٠	٦٠٢	٩٠٨	٢,٠٨٣	٦٤٥	٥٧٥	٨٦٣	عدد العملاء (طالب التمويل)
٨٢	٢٤	٥٧	١	١٠٦	٤٣	٦٢	١	عدد التمويلات المضمونة ببرنامج كفالة
٤٢٠	٢٢٨	١٨٨	٤	٥٤٧	٣١٣	٢٣٠	٤	إجمالي التمويلات المضمونة ببرنامج كفالة

عدد التمويلات المضمونة ببرنامج كفالة هو عدد الضمانات المصدرة من قبل البرنامج، إجمالي التمويلات المضمونة ببرنامج كفالة هو إجمالي التسهيلات بملايين الريالات.

(١٧) الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل البنك وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:

بدأ البنك خطة لشراء أسهم خزينة والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ضمن برنامج الحوافز طويلة الأجل والذي يُمنح بموجبه مكافآت تحفيزية بناءً على أداء أسهم البنك السعودي الفرنسي للموظفين المؤهلين. ويستفيد الموظفون المؤهلون من الارتفاع في قيمة أسهم البنك السعودي الفرنسي خلال فترة الاستحقاق. بدأ العمل في برنامج الحوافز طويلة الأجل في تاريخ المنح. قدم البنك للموظفين المؤهلين خيار فرص امتلاك أسهم.

بلغ إجمالي عدد أسهم الخزينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥.٧ مليون سهم.

فيما يلي المميزات الجوهرية لهذه الخطط:

طبيعة البرنامج	برنامج الحوافز طويلة الأجل	برنامج الحوافز طويلة الأجل	برنامج الحوافز طويلة الأجل
عدد البرامج القائمة	١	١	١
تاريخ المنح	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	١٥ مايو ٢٠١٨
تاريخ الاستحقاق	١ أبريل ٢٠٢٢	١ أبريل ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢١
سعر المنح - ريال سعودي	٣٣.٢٦٥	٣٥.٩٥	٢٣.٠٩٦
فترة الاستحقاق	٣ سنوات	٣ سنوات	٢.٦ سنة
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة المطلوبة	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الخدمة المطلوبة	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الخدمة المطلوبة
طريقة السداد	أسهم	أسهم	ارتفاع ثمن الأسهم
نماذج التقييم	متني كارلو	بلاك شولز	بلاك شولز
القيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح - ريال سعودي	٢٣.٢٩٧	٤٢.٣٧	٣٣.٩٠٦

يتم منح الأسهم عند تحقق شرط البقاء على رأس العمل مع الأخذ بالاعتبار الظروف السائدة بالسوق ذات الصلة. إن إجمالي المصاريف المعترف بها في هذه القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخطط السداد المستندة إلى حقوق المساهمين والمذكورة أعلاه للسنة هي ٢٥.٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٦.٤ مليون ريال سعودي).

٢٠٢٠	
٢,١٥٧,٢١٩	عدد الأسهم المخصصة لحساب التقدير في بداية السنة
(٢١٤,٨٣٢)	المكتسبة / المتنازل عنها خلال السنة
١,٦٣٨,٤٠١	خصمت خلال العام ، صافي
٣,٥٨٠,٧٨٨	عدد الأسهم المخصصة لحساب التقدير في نهاية السنة

(١٨) بيان بقيمة الاستثمارات أو الاحتياطات التي أنشئت لمصلحة موظفي البنك:

يرخص البنك على تحفيز موظفيه بتقديم برامج ومكافآت تشجيعية تعزز ثقتهم وانتماءهم للبنك، وفيما يلي بيان يوضح (برنامج تكامل الغد للموظفين) والحركة التي حصلت عليه خلال عام ٢٠٢٠م:

الرصيد بالآف الريال السعودي	حصة الموظف	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية ٢٠٢٠	٣٢,٧٠٥	٥٣,٣١٩	٨٦,٠٢٤
المبلغ المضاف خلال ٢٠٢٠	١١,٣٨٩	٩,٤٢٩	٢٠,٨١٨
المبلغ المسترد خلال ٢٠٢٠	(٨,٥٢١)	(١,٢٦٣)	(٩,٧٨٤)
الرصيد في نهاية ٢٠٢٠	٣٥,٥٧٣	٦١,٤٨٥	٩٧,٠٥٨

(١٩) أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على البنك من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل:
أ- قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	٢٠١٩		٢٠٢٠		سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية	٨	٣,٥٧٠,٠٠٠	١٠	٦,٤٨٠,٠٠٠	تم رفع مستوى الرقابة وتحسين الإجراءات للتأكد من الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية وضمان عدم تكرار هذه المخالفات
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد		٢	١,٠٩٥,٠٠٠	وضع الإجراءات اللازمة للتأكد من الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية لتلافي تكرار هذه المخالفات في المستقبل
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي	لا يوجد		لا يوجد		
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد		لا يوجد		
المجموع	٨	٣,٥٧٠,٠٠٠	١٢	٧,٥٧٥,٠٠٠	

(١٩) أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على البنك من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل: تنمة
ب- قرارات جزائية أخرى:

العقوبة / الجزاء / التدبير الاحترازي / القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
٣٨٥,٠٠٠ ريال سعودي (عدة مخالفات)	– عدم وجود رخص بلدية – البدء بالعمل بالصراف دون اصدار رخصة التشغيل – تقفيل المواقف بحواجز	وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان	تم رفع مستوى التنظيم والمتابعة للرخص وإجراءات الجهات المعنية وتحسين الإجراءات للتأكد من الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية تفاديا للمخالفات وضمان عدم تكرارها كذلك التفاهم مع الجهات الداخلية المعنية مثل إدارة الفروع للوصول الى حلول لهذه الملاحظات
٢٠,٠٠٠ ريال سعودي	عدم الالتزام بتطبيق تنظيمات وقرارات الوزارة الصادرة المنظمة للظروف الاستثنائية	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	

(٢٠) توضيح أي اختلاف عن المعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(٢١) تحفظات مراجعين الحسابات على القوائم المالية:

لم يتضمن تقرير المراجعة تحفظات على القوائم المالية السنوية.

(٢٢) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

الاسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
١ مازن بن عبدالرزاق الريمج	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٢ طلال بن إبراهيم الميمان	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٣ عبدالرحمن بن راشد الراشد	عضو	مستقل
٤ خالد بن حامد المطبقاني	عضو	غير تنفيذي
٥ بدر بن عبدالله العيسى	عضو	مستقل
٦ عبداللطيف بن أحمد العثمان	عضو	مستقل
٧ غازي بن عبدالرحيم الراوي	عضو	مستقل
٨ خالد بن عمران العمران	عضو	غير تنفيذي*
٩ ريان بن محمد فايز	عضو	تنفيذي
١٠ تيموثي كلارك كولنز	عضو	مستقل

* تم تغيير صفة العضوية من مستقل إلى غير تنفيذي بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/١٣م.

(٢٣) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم: أ- أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١ مازن بن عبدالرزاق الريمج	الرئيس التنفيذي - شركة جيل المستقبل للاستثمارات.	عضو مجلس هيئة السوق المالية ٢٠١٤-٢٠٠٩. المدير العام والرئيس التنفيذي - مجموعة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار ٢٠٠٩-٢٠٠٨. مدير عام الإدارة العامة لتمويل الشركات - هيئة السوق المالية ٢٠٠٤-٢٠٠٧.	- بكالوريوس محاسبة وإدارة مالية - جامعة باكنجهام ١٩٩٢م.
٢ طلال بن إبراهيم الميمان	الرئيس التنفيذي - شركة المملكة القابضة.	رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة المملكة للتطوير العقاري ٢٠١٧-٢٠١٠. المدير التنفيذي - شركة المملكة القابضة ١٩٩٦-٢٠١٦. مدير قسم الحاسب - البنك المركزي السعودي ١٩٩٦-١٩٨٦. مدير تشغيل مركز المعلومات - وزارة الداخلية ١٩٧٩-١٩٨٦.	- ماجستير إدارة أعمال - جامعة ليفربول ٢٠٠٩م. بكالوريوس هندسة كهربائية - جامعة إيفانزفيل انديانا ١٩٧٩م. برنامج تدريبي في الإدارة العامة - هارفارد ١٩٨٦م. دبلوم علوم الكمبيوتر - شركة مركز علوم الكمبيوتر- هيروندين فيرجينيا ١٩٨١م.
٣ عبدالرحمن بن راشد الراشد	عضو مجلس الشورى. شريك تنفيذي- شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده. رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الدمام المحدودة. رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية لطلاء المعادن (يوني كويل).	-	- بكالوريوس إدارة أعمال، تخصص إدارة مالية - جامعة سياتل ١٩٨٥م.
٤ خالد بن حامد المطبقاني	استشاري جراحة أطفال - مستشفى جدة الوطني الجديد. الرئيس التنفيذي - مستشفى جدة الوطني الجديد. الرئيس التنفيذي- مستشفى المدينة الوطني.	استشاري جراحة أطفال - مستشفى الملك فيصل التخصصي بجدة ٢٠٠١-٢٠٠٠. أستاذ مساعد - علوم وظائف الأعضاء- كلية الطب في جامعة الملك عبد العزيز بجدة ٢٠٠٢-٢٠٠٠.	- دكتوراه- علم وظائف الأعضاء- جامعة ولاية أوهايو ١٩٩٩م. ماجستير- علم وظائف الأعضاء- جامعة ولاية أوهايو ١٩٩٣م. بكالوريوس- الطب والجراحة - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٨٨م.

(٢٣) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم: تتمة

أ- أعضاء مجلس الإدارة: تتمة

٥	بدر بن عبدالله العيسى	– العضو المنتدب لشركة المراعي. – الرئيس التنفيذي لشركة أصيل للاستثمار.	– المدير المالي لشركة أصيل للاستثمار. – مدير المحافظ الاستثمارية - إتش إس بي سي السعودية المحدودة ٢٠٠٦-٢٠٠٨. – محلل مالي وتسويقي - سابك أمريكا، هيوستن، تكساس ٢٠٠٢-٢٠٠٤. – محلل مالي - جي بي مورغان، لندن ٢٠٠١-٢٠٠٢.	– ماجستير إدارة أعمال - جامعة رايس ٢٠٠٦م. – بكالوريوس - اقتصاد - جامعة فيرجينيا شارلوتسفيل ٢٠٠١م.
٦	عبد اللطيف بن أحمد العثمان	– مالك ورئيس تنفيذي - مكتب عبد اللطيف العثمان للاستشارات الهندسية.	– محافظ ورئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار ٢٠١٢-٢٠١٦. – أكثر من ٣٥ عاماً في مجال تخطيط وإدارة مشاريع النفط والغاز، الإدارة المالية والاستثمار وتطوير الأعمال والعلاقات الدولية.	– ماجستير إدارة أعمال - زمالة برنامج سلون معهد ماساتشوستس للتقنية ١٩٩٨م. – بكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٧٩م.
٧	غازي بن عبد الرحيم الراوي	– رئيس مجلس الإدارة لشركة معبر القيمة للاستثمار والتطوير العقاري.	– الشريك المدير - مجموعة إستجيت المالية ٢٠٠٦-٢٠١٥. – أستاذ مساعد - هندسة كهربائية، جامعة الملك عبدالعزيز ٢٠٠٤-٢٠٠٦. – مستشار - شركة ماكنزي وشركاه ٢٠٠٣-٢٠٠٤. – مساعد بحث - جامعة ستانفورد ١٩٩٩-٢٠٠٢.	– دكتوراه - هندسة كهربائية، اتصالات - جامعة ستانفورد ٢٠٠٣م. – ماجستير - علوم وهندسة الإدارة - تمويل وإستثمار - جامعة ستانفورد ٢٠٠١م. – ماجستير - هندسة كهربائية، اتصالات - جامعة ستانفورد ١٩٩٨م. – بكالوريوس - هندسة كهربائية، اتصالات - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٤م.
٨	خالد بن عمران العمران	– المدير العام - شركة الغذاء اليومي التجارية.	– ١٠ سنوات في مجال التجزئة. – ستنان في الاستشارات الإدارية.	– ماجستير - إدارة أعمال - كلية إدارة الأعمال آي إس إي، أسبانيا ٢٠١٢م. – بكالوريوس - إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٦م.
٩	تيموثي كلارك كولينز	– مدير وزميل أول - برنامج هينري بيلتون للزمالة - مدرسة بيل للإدارة. – عضو - اللجنة الاستشارية لاستثمارات صندوق التقاعد الحكومي المشترك في نيويورك. – عضو - المجلس الاستشاري لكلية الدراسات الدينية بجامعة بيل.	– مدير - آر إتش جي العالمية ٢٠٠٤-٢٠١٨. – مدير - غوغو إنك. - ٢٠١٣. – مدير - سيتيجروب إنك. - ٢٠٠٩-٢٠١٢. – مدير - ويدر إنفيستمنت إس بي إي ٢٠٠٨-٢٠١١. – مدير - ثري دبلو باور القابضة المحدودة ٢٠٠٩-٢٠١١. – مدير - البنك التجاري الدولي (مصر) ٢٠٠٦-٢٠٠٩. – مدير - آر إس سي إنك. القابضة ٢٠٠٦-٢٠٠٩.	– الدكتوراه الفخرية في الآداب الإنسانية - جامعة ديباو ٢٠٠٤م. – ماجستير إدارة أعمال - الإدارة العامة والخاصة - مدرسة بيل للإدارة ١٩٨٢م. – بكالوريوس في الفلسفة - جامعة ديباو ١٩٧٨م.
١٠	ريان بن محمد فايز	– العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي.	– الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ٢٠١٦-٢٠١٨. – العضو المنتدب ومسؤول إقليمي أول جي بي مورغان تشايس إن أي فرع الرياض ٢٠١٣-٢٠١٦. – الرئيس التنفيذي - جي بي مورغان السعودية المحدودة ٢٠١٢-٢٠١٣. – الرئيس التنفيذي - جولدمان ساكس السعودية ٢٠٠٩-٢٠١٢. – عضو تنفيذي - جولدمان ساكس العالمية، لندن ٢٠٠٧-٢٠٠٩.	– بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية - جامعة ماساتشوستس للتقنية (MIT) ٢٠٠١.

(ب) أعضاء اللجان:
(ب/أ) اللجنة التنفيذية:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١ مازن بن عبدالرزاق الرميح	– الرئيس التنفيذي – شركة جيل المستقبل للاستثمارات.	– عضو مجلس هيئة السوق المالية ٢٠١٤-٢٠٠٩. – المدير العام والرئيس التنفيذي – شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار ٢٠٠٩-٢٠٠٨. – مدير عام الإدارة العامة لتمويل الشركات – هيئة السوق المالية ٢٠٠٤-٢٠٠٧.	– بكالوريوس محاسبة وإدارة مالية – جامعة باكنجهام ١٩٩٢م.
٢ عبدالرحمن بن راشد الراشد	– عضو مجلس الشورى. – شريك تنفيذي- شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده. – رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الدمام المحدودة. – رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية لطلاء المعادن (يوني كويل).	–	– بكالوريوس إدارة أعمال، تخصص إدارة مالية – جامعة سياتل ١٩٨٥م.
٣ طلال بن إبراهيم الميمان	– الرئيس التنفيذي - شركة المملكة القابضة.	– رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي – شركة المملكة للتطوير العقاري ٢٠١٧-٢٠١٠. – المدير التنفيذي – شركة المملكة القابضة ١٩٩٦-٢٠١٦. – مدير قسم الحاسب – البنك المركزي السعودي ١٩٩٦-١٩٨٦. – مدير تشغيل مركز المعلومات - وزارة الداخلية ١٩٨٦-١٩٧٩.	– ماجستير إدارة أعمال – جامعة ليفربول ٢٠٠٩م. – بكالوريوس هندسة كهربائية – جامعة إيفانزفيل انديانا ١٩٧٩م. – برنامج تدريبي في الإدارة العامة – هارفارد ١٩٨٦م. – دبلوم علوم الكمبيوتر – شركة مركز علوم الكمبيوتر- هيروندن فيرجينيا ١٩٨١م.
٤ ريان بن محمد فايز	– العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي.	– الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ٢٠١٨-٢٠١٦. – العضو المنتدب ومسؤول إقليمي أول – جي بي مورغان تشايس إن أي فرع الرياض ٢٠١٦-٢٠١٣. – الرئيس التنفيذي – جي بي مورغان السعودية المحدودة ٢٠١٣-٢٠١٢. – الرئيس التنفيذي – جولدمان ساكس السعودية ٢٠١٢-٢٠٠٩. – عضو تنفيذي – جولدمان ساكس العالمية، لندن ٢٠٠٧-٢٠٠٩.	– بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية – جامعة ماساتشوستس للتقنية (MIT) ٢٠٠١.
٥ تيموثي كلارك كولنز	– مدير وزميل أول - برنامج هينري بيلتون للزمالة - مدرسة بيل للإدارة. – عضو - اللجنة الاستشارية لاستثمارات صندوق التقاعد الحكومي المشترك في نيويورك. – عضو - المجلس الاستشاري لكلية الدراسات الدينية بجامعة بيل.	– مدير – آر إتش جي العالمية ٢٠٠٤-٢٠١٨. – مدير – غوغو إنك. - ٢٠١٣. – مدير – سيتيجروب إنك. - ٢٠٠٩-٢٠١٢. – مدير – ويذر إنفيستمنت إس بي إي ٢٠٠٨-٢٠١١. – مدير – ديليو ثري باور القابضة المحدودة ٢٠٠٩-٢٠١١. – مدير - البنك التجاري الدولي (مصر) ٢٠٠٦-٢٠٠٩. – مدير – آر إس سي إنك. القابضة ٢٠٠٦-٢٠٠٩.	– الدكتوراه الفخرية في الآداب الإنسانية – جامعة ديابو ٢٠٠٤م. – ماجستير إدارة أعمال – الإدارة العامة والخاصة – مدرسة بيل للإدارة ١٩٨٢م. – بكالوريوس في الفلسفة – جامعة ديابو ١٩٧٨م.

(٢٣) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم: تتمتع (ب) أعضاء اللجان: تتمتع (ب/٢) لجنة المراجعة:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١ بدر بن عبدالله العيسى	– العضو المنتدب لشركة المراعي. – الرئيس التنفيذي لشركة أصيلة للاستثمار.	– المدير المالي لشركة أصيلة للاستثمار. – مدير المحافظ الاستثمارية - إتش إس بي سي السعودية المحدودة ٢٠٠٦-٢٠٠٨. – محلل مالي وتسويقي – سابك أمريكا، هيوستن، تكساس ٢٠٠٢-٢٠٠٤. – محلل مالي – جي بي مورغان، لندن ٢٠٠١-٢٠٠٢.	– ماجستير إدارة أعمال – جامعة رايس ٢٠٠٦م. – بكالوريوس - اقتصاد – جامعة فيرجينيا شارلوتسفيل ٢٠٠١م.
٢ محمد علي بن حسن اخوان	– متقاعد.	– مستشار وزير العمل ٢٠١٠-٢٠١٥. – نائب رئيس مجموعة صافولا لشؤون الاندماج والاستحواذ ٢٠٠٤-٢٠٠٩.	– دكتوراه في هندسة النظم الاقتصادية – جامعة ستانفورد ١٩٨٥م. – ماجستير في بحوث العمليات – جامعة ستانفورد ١٩٧٦م.
٣ محمد بن عثمان السبيعي	– متقاعد.	– المراجع العام - أرامكو السعودية ٢٠١٨-٢٠١٥. – عدد من المناصب القيادية في شركة أرامكو السعودية ١٩٩٣-٢٠١٣. – عدة مناصب في مديرية المياه بالمنطقة الشرقية ١٩٨٨-١٩٩٣.	– ماجستير في المحاسبة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٩١م. – بكالوريوس في الإدارة – كلية كولومبيا الولايات المتحدة ١٩٨١م.
٤ ممدوح بن سليمان الماجد	– الشريك المدير - شركة الماجد والعنزي محاسبون ومراجعون قانونيون.	– مدير الإدارة المالية بشركة المملكة القابضة ٢٠٠٤-٢٠١٠. – مراقب مالي بشركة المملكة القابضة ١٩٩٧-٢٠٠٣.	– ماجستير إدارة أعمال – جامعة ليستر بالمملكة المتحدة ٢٠٠٤م. – بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود ١٩٩٥م.
٥ غازي بن عبدالرحيم الراوي	– رئيس مجلس الإدارة لشركة معبر القيمة للاستثمار والتطوير العقاري.	– الشريك المدير - مجموعة إستجيت المالية ٢٠٠٦-٢٠١٥. – أستاذ مساعد - هندسة كهربائية، جامعة الملك عبدالعزيز ٢٠٠٤-٢٠٠٦. – مستشار- شركة ماكنزي وشركاه ٢٠٠٣-٢٠٠٤. – مساعد بحث - جامعة ستانفورد ١٩٩٩-٢٠٠٢.	– دكتوراه – هندسة كهربائية، اتصالات – جامعة ستانفورد ٢٠٠٣م. – ماجستير - علوم وهندسة الإدارة – تمويل وإستثمار - جامعة ستانفورد ٢٠٠١م. – ماجستير – هندسة كهربائية، اتصالات – جامعة ستانفورد ١٩٩٨م. – بكالوريوس – هندسة كهربائية، اتصالات – جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٤م.

(ب/٣) لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١	عبدالرحمن بن راشد الراشد	– عضو مجلس الشورى – شريك تنفيذي- شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده. – رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الدمام المحدودة. – رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية لطلاء المعادن (يوني كويل).	– بكالوريوس إدارة أعمال، تخصص إدارة مالية – جامعة سياتل ١٩٨٥م.
٢	طلال بن إبراهيم الميمان	– الرئيس التنفيذي - شركة المملكة القابضة. – رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي – شركة المملكة للتطوير العقاري ٢٠١٠-٢٠١٧م. – المدير التنفيذي – شركة المملكة القابضة ١٩٩٦-٢٠١٦م. – مدير قسم الحاسب – البنك المركزي السعودي ١٩٩٦-١٩٨٦م. – مدير تشغيل مركز المعلومات - وزارة الداخلية ١٩٧٩-١٩٨٦م.	– ماجستير إدارة أعمال – جامعة ليفربول ٢٠٠٩م. – بكالوريوس هندسة كهربائية – جامعة إيفانزفيل انديانا ١٩٧٩م. – برنامج تدريبي في الإدارة العامة – هارفارد ١٩٨٦م. – دبلوم علوم الكمبيوتر – شركة مركز علوم الكمبيوتر- هيروندن فيرجينيا ١٩٨١م.
٣	خالد بن حامد المطبقاني	– استشاري جراحة أطفال – مستشفى جدة الوطني الجديد. – الرئيس التنفيذي – مستشفى جدة الوطني الجديد. – الرئيس التنفيذي- مستشفى المدينة الوطني.	– دكتوراه- علم وظائف الأعضاء- جامعة ولاية أوهايو ١٩٩٩م. – ماجستير- علم وظائف الأعضاء- جامعة ولاية أوهايو ١٩٩٣م. – بكالوريوس- الطب والجراحة - جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٨٨م.
٤	غازي بن عبدالرحيم الراوي	– رئيس مجلس الإدارة لشركة معبر القيمة للاستثمار والتطوير العقاري.	– دكتوراه – هندسة كهربائية، اتصالات – جامعة ستانفورد ٢٠٠٣م. – ماجستير - علوم وهندسة الإدارة – تمويل وإستثمار - جامعة ستانفورد ٢٠٠١م. – ماجستير – هندسة كهربائية، اتصالات – جامعة ستانفورد ١٩٩٨م. – بكالوريوس – هندسة كهربائية، اتصالات – جامعة الملك عبدالعزيز ١٩٩٤م.
٥	منصور بن عبدالعزيز المنصور	– نائب الرئيس للتمويل والتشغيل بمركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث البترولية ٢٠١٦م.	– دكتوراه في اللغويات التطبيقية – جامعة بال ستيت – أمريكا ٢٠٠٤م. – ماجستير في الموارد البشرية – جامعة ميسوري، الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٧م.

(٢٣) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم: تلمة
(ب) أعضاء اللجان: تلمة
(ع/ب) لجنة المخاطر:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١ عبد اللطيف بن أحمد العثمان	مالك ورئيس تنفيذي - مكتب عبد اللطيف العثمان للاستشارات الهندسية.	محافظ ورئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار ٢٠١٢-٢٠١٦. أكثر من ٣٥ عاماً في مجال تخطيط وإدارة مشاريع النفط والغاز، الإدارة المالية والاستثمار وتطوير الأعمال والعلاقات الدولية.	ماجستير إدارة أعمال - زمالة برنامج سلون معهد ماساتشوستس للتقنية ١٩٩٨م. بكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٧٩م.
٢ بدر بن عبدالله العيسى	العضو المنتدب لشركة المراعي. الرئيس التنفيذي لشركة أصيلة للاستثمار.	المدير المالي لشركة أصيلة للاستثمار. مدير المحافظ الاستثمارية - إتش إس بي سي السعودية المحدودة ٢٠٠٦-٢٠٠٨. محلل مالي وتسويقي - سابك أمريكا، هيوستن، تكساس ٢٠٠٢-٢٠٠٤. محلل مالي - جي بي مورغان، لندن ٢٠٠١-٢٠٠٢.	ماجستير إدارة أعمال - جامعة رابيس ٢٠٠٦م. بكالوريوس - اقتصاد - جامعة فيرجينيا شارلوتسفيل ٢٠٠١م.
٣ خالد بن عمران العمران	المدير العام - شركة الغذاء اليومي التجارية.	١٠ سنوات في مجال التجزئة. سنتان في الاستشارات الإدارية.	ماجستير - إدارة أعمال - كلية إدارة الأعمال آي إس إي، أسبانيا ٢٠١٢م. بكالوريوس - إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٦م.
٤ محمد بن فرج الكنانتي*	المؤسس والرئيس التنفيذي - مؤسسة تحالف التنمية في كونسورتيوم. نائب الرئيس التنفيذي والمشرف العام على الاستثمار - أوقاف جامعة الملك فهد.	معيد، أستاذ المالية المساعد، رئيس قسم المالية، عميد كلية الإدارة - جامعة الملك فهد ١٩٩٧-٢٠١٨.	دكتوراه في الإدارة المالية - جامعة ولاية أوكلاهوما ٢٠٠٦م. ماجستير في الإدارة المالية - جامعة كولورادو بدنفر ٢٠٠١م. بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٩٨م.
٥ فانيسا ايسثام فيسك	مديرة - أنجلو جلف تريد بنك، الإمارات العربية المتحدة. مديرة - بنك إي بي سي انترناشيونال بي إل سي، المملكة المتحدة.	مديرة العمليات بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا - ستاندرد تشارترد بي إل سي ٢٠١٠-٢٠١٥. العضو المنتدب - إنغرام جروب، الإمارات العربية المتحدة ٢٠٠٨-٢٠٠٩. مديرة العمليات والمخاطر - باركليز بنك بي إل سي، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٢٠٠٦-٢٠٠٨.	بكالوريوس محاسبة - بوليتيكنيك أوف هادرسفيلد، المملكة المتحدة ١٩٩٠م.

* استقال من اللجنة اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٤/٠١م.

(ب/٥) لجنة المسؤولية الاجتماعية:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١ طلال بن إبراهيم الميمان	- الرئيس التنفيذي - شركة المملكة القابضة. - الرئيس التنفيذي - شركة المملكة القابضة. - المدير التنفيذي - شركة المملكة القابضة ١٩٩٦-٢٠١٦. - مدير قسم الحاسب - البنك المركزي السعودي ١٩٨٦-١٩٩٦. - مدير تشغيل مركز المعلومات - وزارة الداخلية ١٩٧٩-١٩٨٦.	- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة المملكة للتطوير العقاري ٢٠١٠-٢٠١٧. - المدير التنفيذي - شركة المملكة القابضة ١٩٩٦-٢٠١٦. - مدير قسم الحاسب - البنك المركزي السعودي ١٩٨٦-١٩٩٦. - مدير تشغيل مركز المعلومات - وزارة الداخلية ١٩٧٩-١٩٨٦.	- ماجستير إدارة أعمال - جامعة ليفربول ٢٠٠٩م. - بكالوريوس هندسة كهربائية - جامعة إيفانزفيل انديانا ١٩٧٩م. - برنامج تدريبي في الإدارة العامة - هارفارد ١٩٨٦م. - دبلوم علوم الكمبيوتر - شركة مركز علوم الكمبيوتر - هيروندن فيرجينيا ١٩٨١م.
٢ بدر بن عبدالله العيسى	- العضو المنتدب لشركة المراعي. - الرئيس التنفيذي لشركة أصيلة للاستثمار.	- المدير المالي لشركة أميلة للاستثمار. - مدير المحافظ الاستثمارية - إنتش إس بي سي السعودية المحدودة ٢٠٠٦-٢٠٠٨. - محلل مالي وتسويقي - سابك أمريكا، هيوستن، تكساس ٢٠٠٢-٢٠٠٤. - محلل مالي - جي بي مورغان، لندن ٢٠٠١-٢٠٠٢.	- ماجستير إدارة أعمال - جامعة رايس ٢٠٠٦م. - بكالوريوس اقتصاد - جامعة فيرجينيا شارلوتسفيل ٢٠٠١م.
٣ ريان بن محمد فايز	- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي.	- الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ٢٠١٦-٢٠١٨. - العضو المنتدب ومسؤول اقليمي أول - جي بي مورغان تشايس إن أي فرع الرياض ٢٠١٣-٢٠١٦. - الرئيس التنفيذي - جي بي مورغان السعودية المحدودة ٢٠١٢-٢٠١٣. - الرئيس التنفيذي - جولدمان ساكس السعودية ٢٠٠٩-٢٠١٢. - عضو تنفيذي - جولدمان ساكس العالمية، لندن ٢٠٠٧-٢٠٠٩.	- بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية - جامعة ماساتشوستس للتقنية (MIT) ٢٠٠١.

(٢٣) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم: تتمة
(ب) أعضاء اللجان: تتمة
(٦/ب) اللجنة الاستراتيجية:

الاسم	الخبرات		المؤهلات
	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١ طلال بن إبراهيم الميمان	– الرئيس التنفيذي - شركة المملكة القابضة.	– رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي – شركة المملكة للتطوير العقاري ٢٠١٠-٢٠١٧. – المدير التنفيذي – شركة المملكة القابضة ١٩٩٦-٢٠١٦. – مدير قسم الحاسب – البنك المركزي السعودي ١٩٨٦-١٩٩٦. – مدير تشغيل مركز المعلومات - وزارة الداخلية ١٩٧٩-١٩٨٦.	– ماجستير إدارة أعمال – جامعة ليفربول ٢٠٠٩م. – بكالوريوس هندسة كهربائية – جامعة إيفانزفيل انديانا ١٩٧٩م. – برنامج تدريبي في الإدارة العامة – هارفارد ١٩٨٦م. – دبلوم علوم الكمبيوتر – شركة مركز علوم الكمبيوتر - هيروندن فيرجينيا ١٩٨١م.
٢ بدر بن عبدالله العيسى	– العضو المنتدب لشركة المراعي. – الرئيس التنفيذي لشركة أصيلة للاستثمار.	– المدير المالي لشركة أصيلة للاستثمار. – مدير المحافظ الاستثمارية - إتش إس بي سي السعودية المحدودة ٢٠٠٦-٢٠٠٨. – محلل مالي وتسويقي – سابك أمريكا، هيوستن، تكساس ٢٠٠٢-٢٠٠٤. – محلل مالي – جي بي مورغان، لندن ٢٠٠١-٢٠٠٢.	– ماجستير إدارة أعمال – جامعة رايس ٢٠٠٦م. – بكالوريوس - اقتصاد – جامعة فيرجينيا شارلوتسفيل ٢٠٠١م.
٣ ريان بن محمد فايز	– العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي.	– الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ٢٠١٦-٢٠١٨. – العضو المنتدب ومسؤول إقليمي أول – جي بي مورغان تشايس إن أي فرع الرياض ٢٠١٣-٢٠١٦. – الرئيس التنفيذي – جي بي مورغان السعودية المحدودة ٢٠١٢-٢٠١٣. – الرئيس التنفيذي – جولدمان ساكس السعودية ٢٠٠٩-٢٠١٢. – عضو تنفيذي – جولدمان ساكس العالمية، لندن ٢٠٠٧-٢٠٠٩.	– بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية – جامعة ماساتشوستس للتقنية (MIT) ٢٠٠١.
٤ خالد بن عمران العمران	– المدير العام - شركة الغذاء اليومي التجارية.	– ١٠ سنوات في مجال التجزئة. – ستنان في الاستشارات الإدارية.	– ماجستير – إدارة أعمال – كلية إدارة الأعمال آي إس إي، أسبانيا ٢٠١٢م. – بكالوريوس – إدارة مالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٦م.
٥ تيموثي كلارك كولينز	– مدير وزميل أول - برنامج هينري بيلتون للزمالة - مدرسة بيل للإدارة. – عضو - اللجنة الاستشارية لاستثمارات صندوق التقاعد الحكومي المشترك في نيويورك. – عضو - المجلس الاستشاري لكلية الدراسات الدينية بجامعة بيل.	– مدير – آر إتش جي العالمية ٢٠٠٤-٢٠١٨. – مدير – غوغو إنك. - ٢٠١٣. – مدير – ستيجروب إنك. - ٢٠٠٩-٢٠١٢. – مدير – ويذر إنفيستمنت إس بي إي ٢٠٠٨-٢٠١١. – مدير – ديليو ثري باور القابضة المحدودة ٢٠٠٩-٢٠١١. – مدير - البنك التجاري الدولي (مصر) ٢٠٠٦-٢٠٠٩. – مدير – آر إس سي إنك. القابضة ٢٠٠٦-٢٠٠٩.	– الدكتوراه الفخرية في الآداب الإنسانية – جامعة ديباو ٢٠٠٤م. – ماجستير إدارة أعمال – الإدارة العامة والخاصة – مدرسة بيل للإدارة ١٩٨٢م. – بكالوريوس في الفلسفة – جامعة ديباو ١٩٧٨م.

(ج) الإدارة التنفيذية:

	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	ريان محمد فايز	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا	بكالوريوس العلوم- هندسة ميكانيكية ٢٠٠١- جامعة ماساتشوستس للتقنية (MIT)	١٩ عاماً من الخبرة في عدة مناصب تنفيذية
٢	عبدالله الخليفة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية - مصرف الراجحي	- ماجستير - محاسبة - جامعة ميامي للأعمال - بكالوريوس - محاسبة - جامعة الملك سعود	٢٦ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
٣	مازن هاني التميمي	رئيس مجموعة المصرفية المؤسسية	مدير تنفيذي أول لقطاع الأعمال - البنك السعودي الفرنسي	بكالوريوس - علوم الحاسب الآلي - ١٩٨٩	٣١ عاماً من الخبرة المصرفية في عدة مناصب بالبنك
٤	محمد آل الشيخ	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد	رئيس شبكة الفروع لمصرفية الأفراد - مصرف الراجحي	بكالوريوس - هندسة صناعية ٢٠٠٥- جامعة الملك سعود	١٤ عاماً من الخبرة في مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
٥	عادل محمد ملاوي	الرئيس التنفيذي للاستثمارات	المدير المالي - البنك السعودي الفرنسي	بكالوريوس - كيمياء - ١٩٩٣	٢٥ عاماً من الخبرة في الخزينة والأسواق العالمية والمالية
٦	عبدالعزیز الملحم	المدير الإقليمي للمنطقة الشرقية	مسؤول ائتمان مصرفية الأفراد - المدير الإقليمي - البنك الأول	بكالوريوس - إدارة أعمال ١٩٨٣- جامعة ولاية انديانا	٣٥ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
٧	ثامر محمد يوسف	الرئيس التنفيذي للعمليات	رئيس دائرة نظم المعلومات - ساب	بكالوريوس - هندسة الكمبيوتر - ١٩٩٤ جامعة الملك سعود	٢٤ عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات
٨	مي الهوشان	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	مدير عام الموارد البشرية بالبنك الأول	ماجستير - الهندسة - ٢٠٠٤ جامعة جورج واشنطن	١٥ عاماً من الخبرة في الموارد البشرية
٩	مايكل كوينقهام	الرئيس التنفيذي لمجموعة الإستراتيجية والرقمية	شريك مؤسس والرئيس التنفيذي لمجموعة «كليرلي» المحدودة نائب الرئيس التنفيذي - رئيس مجموعة الاستراتيجية والابتكار - بنك أبو ظبي التجاري	دبلوم - إدارة أعمال - جامعة درم	٩ أعوام من الخبرة في القطاع المصرفي
١٠	عبدالمحسن الريس	الرئيس التنفيذي لمجموعة المراجعة الداخلية	مدير التدقيق الداخلي - البنك العربي	بكالوريوس - نحو - ١٩٨١	٣٤ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
١١	رافيشانكر فيسفاناثان	الرئيس التنفيذي لمجموعة إدارة المخاطر	رئيس إدارة مخاطر الائتمان - بنك الرياض	بكالوريوس - إدارة أعمال - ١٩٩٣ جامعة بونا	أكثر من ٣٠ عاماً خبرة في القطاع المالي
١٢	سامي جدهان محمد المهيد	الرئيس التنفيذي لمجموعة الالتزام	الرئيس التنفيذي للمخاطر - المستقبل في البنك السعودي البريطاني	دبلوم - عمليات مصرفية - في معهد الإدارة - ٢٠٠٠	٢٠ عاماً خبرة في القطاع المالي
١٣	عبد الله عبد الملك آل الشيخ	رئيس الشؤون القانونية و الحوكمة، أمين سر مجلس الإدارة	رئيس الشؤون القانونية وأمين مجلس الإدارة بمجموعة سامبا المالية	ماجستير - قانون - ٢٠٠٨ جامعة هارفرد	١٥ عاماً من الخبرة القانونية في عدة مناصب في القطاع المالي
١٤	عبدالعزیز الباني	رئيس حماية المستهلك وشكاوي العملاء	مدير عام مكافحة غسل الأموال و الإرهاب -مدير عام مجموعة الالتزام -الراجحي	ماجستير - إدارة أعمال - ٢٠١٨ جامعة اليمامة	٢٢ عاماً من الخبرة في عدة مناصب في القطاع المصرفي
١٥	زهير محمد مردم	رئيس مجموعة الأسواق العالمية	نائب رئيس مجموعة الأسواق العالمية - البنك السعودي الفرنسي	بكالوريوس - علوم مالية - جامعة الأمير سلطان - المملكة العربية السعودية	١٦ عاماً من الخبرة في عدة مناصب في القطاع المصرفي

(٣٤) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة البنك عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

اسم العضو	رقم العضو	حالياً			سابقاً		
		اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
مازن بن عبدالرزاق الرميح	١	جيل المستقبل للاستثمارات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	السعودي الفرنسي كابيتال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		مجموعة د. سليمان الحبيب الطبية	داخل المملكة	مساهمة	شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار	داخل المملكة	مساهمة
		شركة سدى للاستثمار	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	شركة اتش اس بي سي السعودية المحدودة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		-	-	-	شركة اليمامة للحديد	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		-	-	-	شركة مفاهيم الغذاء	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		-	-	-	مجموعة العيسى القابضة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
طلال بن إبراهيم الميمان	٢	شركة المملكة القابضة	داخل المملكة	مدرجة	مجموعة صافولا	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة المملكة للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	إس آر إم جي	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة التصنيع الوطنية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة درع الرعاية الصحية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة ناس القابضة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		شركة المركز التجاري المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		شركة الاستثمار العقاري المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		شركة مدارس المملكة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		شركة المملكة للاستثمار والتطوير	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		شركة جدة الاقتصادية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		السعودي الفرنسي كابيتال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		شركة فايف كابيتال أدفايسورز (دي آي إف سي)	خارج المملكة	شركة خاصة	-	-	-

اسم العضو		حالياً			سابقاً	
٣	عبدالرحمن بن راشد الراشد	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
		شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده	داخل المملكة	تضامنية	شركة اليمامة للاستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة
		شركة راشد الراشد وأولاده دونالدسون المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة وادي الظهران للتقنية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-
		شركة بيت التوازن	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة الأوائل للاستثمار القابضة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة مصنع درة الثلج البلوري للصناعة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		الشركة العالمية لطلاء المعادن (يوني كويل)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-
		شركة فنادق الدمام المحدودة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-
		شركة راشد للتنمية المحدودة – راشدكو	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة راشد الراشد وشركاؤه للاستثمار التجاري	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة راشد الراشد وشركاؤه للأعمال والتطوير	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة راشد الراشد وشركاؤه للتطوير والاستثمار العقاري	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة إبحار البناء العقارية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة عقار وعمار المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة الاستثمار المتحد العالمي	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة سند للرعاية الصحية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة الأوائل العصرية للمقاولات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-
		شركة دابنيس العربية المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-

(٣٤) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة البنك عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها: تتمة

اسم العضو		حالياً			سابقاً		
		اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
٤	خالد بن حامد المطبقاني	مستشفى جدة الوطني الجديد	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		مستشفى المدينة الوطني	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		شركة الآفاق الجديدة للمقاولات والصيانة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		ناي العالمية المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
		شركة الهائمات البحرية للأسماك	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-
0	بدر بن عبدالله العيسى	أصيلة للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة السعودي الفرنسي كابيتال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		مجموعة صافولا	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة المتحدة للسكر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مدينة المعرفة الاقتصادية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة عافية العالمية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة صافولا لأنظمة التغليف	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		صافولا للأغذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة العقيق للتنمية العقارية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة دور للاضيافة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة سكون العالمية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة بنده للتجزئة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		المراعي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	-	-	-

اسم العضو	رقم العضو	حالياً		سابقاً	
		اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها
عبد اللطيف بن أحمد العثمان	٦	مكتب عبداللطيف العثمان للاستشارات الهندسية	داخل المملكة	مساهمة	مساهمة
		شركة واحد	خارج المملكة	مساهمة	مساهمة
		رماية	داخل المملكة	مساهمة	مساهمة
		مجموعة العليان	داخل المملكة	مساهمة	مساهمة
		إنفيسكوروب	خارج المملكة	مساهمة	-
		معهد مجالس الإدارة في دول مجلس التعاون الخليجي	خارج المملكة	غير ربحية	-
		شركة الطيران المدني السعودي القابضة (مطارات)	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	شركة الحلول الصحية الذكية لتقنية المعلومات
غازي بن عبدالرحيم الراوي	٧	شركة معبر القيمة للاستثمار وللتنوير العقاري	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	السعودي الفرنسي كابيتال
		شركة الواحة الخضراء الفندقية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الوطنية للرعاية الطبية
		أدايتف إسكترم أند سيجنال ألابنمنت، إنك	خارج المملكة	مساهمة	الشركة السعودية للإستثمار (سنابل)
		شركة فالويجيت إنترناشونال	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مجموعة إستيجيت كابيتال
		شركة إثمار طبية للتمور	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	شركة لازوردي للمجوهرات
		شركة فالويجيت إس بي في ١	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	شركة تدريس القابضة
		-	-	-	شركة سيجما للصناعات الدوائية
		شركة الغذاء اليومي التجارية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-
خالد بن عمران العمران	٨	جولدمان ساكس العربية السعودية	داخل المملكة	مساهمة	-
		-	-	-	-

(٣٤) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة البنك عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها: تتمة

اسم العضو		حالياً			سابقاً		
		اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة /	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة /	الكيان القانوني
٩	تيموثي كلارك كولينز	سوديك	خارج المملكة	مساهمة	ووركينج أميركا إيدوكيشن فند	خارج المملكة	مؤسسة
		المجموعة المالية هيرمس" إي إف جي هيرمس"	خارج المملكة	مساهمة	بالم هيلز للتطوير	خارج المملكة	مساهمة
		ماكنزي للاستشارات	خارج المملكة	مؤسسة	آر إتش جي العالمية	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		إي إس سيتاديل بانكا	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	غوغو إنك.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		نيوم	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	سيتيجروب إنك.	خارج المملكة	مساهمة
		برنامج هنري بيلتون للزمالة – مدرسة بيل للإدارة	خارج المملكة	مؤسسة	ويذر إنفيستمنت إس بي إي	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		صندوق التقاعد الحكومي المشترك في نيويورك	خارج المملكة	مؤسسة	ثري دبليو باور القابضة المحدودة	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		المجلس الاستشاري لكلية الدراسات الدينية بجامعة بيل.	خارج المملكة	مؤسسة	البنك التجاري الدولي (مصر)	خارج المملكة	مساهمة
		المجلس الاستشاري لمدرسة بيل للإدارة	خارج المملكة	مؤسسة	آر إس سي إنك. القابضة	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		آر إي سيكس هولدينجز إل تي دي	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		آر إي مينا هولدينجز	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		آر إي هولدينجز آي ليميتيد	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-
		آر إي بي إتش دي هولدينجز ليميتيد	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	-	-	-

اسم العضو	رقم العضو	حالياً			سابقاً		
		اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
ريان بن محمد فايز	١٠	السعودي الفرنسي كابيتال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة حضانة الاستثمارية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة السوق المالية السعودية (تداول)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة العلا للتطوير	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مجموعة صافولا	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		-	-	-	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		-	-	-	مدينة المعرفة الاقتصادية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		-	-	-	المراعي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		-	-	-	شركة هرفي للخدمات الغذائية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		-	-	-	جي بي مورغان تشايس إن أي - فرع الرياض	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		-	-	-	جي بي مورغان السعودية العربية المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		-	-	-	شركة صافولا للأغذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		-	-	-	شركة بنده للتجزئة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		-	-	-	غولدمان ساكس السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

(٢٥) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

	بيانات الاجتماعات							اسم العضو	
	الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١٣م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٣/٢٤م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٥/١٣م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٦/٢٢م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/٠٧/١٥م	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/٠٩/١٧م	الاجتماع السابع ٢٠٢٠/١٢/١٠م		
الإجمالي									
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مازن الرميح	١
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	طلال الميمان	٢
٦	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	عبدالرحمن الراشد	٣
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد المطبقاني	٤
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	بدر العيسى	٥
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبداللطيف العثمان	٦
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	غازي الراوي	٧
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد العمران	٨
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ريان فايز	٩
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	تيموثي كولنيز	١٠

(٣٦) وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع:

قام مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتشكيل ستة لجان منيطة عن المجلس لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من ٢٠١٩/٠١/٠١م وحتى ٢٠٢١/١٢/٣١م وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر ولجنة المسؤولية الاجتماعية، و اللجنة الاستراتيجية، وتمارس كل لجنة من هذه اللجان صلاحياتها بموجب لائحة خاصة بها، وفيما يلي بيان بتلك اللجان:

(أ/٣٦) اللجنة التنفيذية:

تتشكل اللجنة من خمسة أعضاء وعقدت ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

الاسم	طبيعة العضوية	بيانات الاجتماعات							
		الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١٣م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٣/٢٥م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٤/٠١م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٥/١٢م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/٠٧/٢٢م	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/٠٩/١٦م	الاجتماع السابع ٢٠٢٠/١٠/٢٠م	الاجتماع الثامن ٢٠٢٠/١٢/٠٣م
١ مازن بن عبدالرازق الرميح	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٢ عبدالرحمن بن راشد الراشد	عضو	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٣ طلال بن إبراهيم الميمان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٤ ريان بن محمد فايز	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٥ تيموثي كلارك كولنيز	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗

تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- الموافقة على معاملات الأطراف ذوي علاقة وفقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة وسياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة.
- اعتماد القروض والتسهيلات الائتمانية لعملاء البنك السعودي الفرنسي، وفقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة، بما يتماشى مع قواعد وأنظمة البنك المركزي السعودي الخاصة بالقروض والتسهيلات الائتمانية.
- مراجعة التقارير الدورية لأداء الإدارة والتقارير المتعلقة بتنفيذ وإنجاز المشاريع الرئيسية للبنك.
- مراجعة الموازنة السنوية والخطط والتحقق من الفروق المادية في الميزانية (إن وجدت) قبل إحالتها إلى مجلس الإدارة للمراجعة.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاستراتيجية الشاملة وخطة عمل البنك السعودي الفرنسي.

(٢١/ب) لجنة المراجعة :

تتكون اللجنة من خمسة أعضاء، يرأسها أحد أعضاء المجلس وأغلب أعضائها من خارج المجلس، ويحمل أعضاء لجنة المراجعة مؤهلات أكاديمية عالية وخبرات مهنية رفيعة تشمل المعرفة بمعايير المحاسبة والقدرة على تحليل التقارير المالية بالإضافة لفهم القوانين واللوائح الصادرة عن السلطات المختصة، وعقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

الاسم	طبيعة العضوية	بيانات الاجتماعات					
		الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠١/٣٠م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٤/٢٧م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٥/١٠م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٧/٢٢م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/١٠/٢٦م	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/١٢/٠٦م
١	بدر بن عبدالله العيسى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
٢	محمد علي بن حسن اخوان (من خارج المجلس)	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
٣	محمد بن عثمان السبيعي (من خارج المجلس)	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
٤	ممدوح بن سليمان الماجد (من خارج المجلس)	عضو	✗	✓	✓	✓	✓
٥	غازي بن عبدالرحيم الراوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

يقوم أعضاء لجنة المراجعة بمساعدة مجلس إدارة البنك في الالتزام بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالتالي:

- المساهمين والمساهمين المحتملين ومجتمع الاستثمار وغيرهم فيما يتعلق بعملية تقديم القوائم المالية.
- نظام المراقبة الداخلية.
- عملية المراجعة.
- التقارير المالية للبنك.
- معاملات الأطراف ذات العلاقة وحالات تعارض المصالح.
- العملية التي يتبعها البنك لمراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها وقواعد السلوك.

(٢١/ج) لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة ومن غيرهم من المختصين، وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م ، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

الاسم	طبيعة العضوية	بيانات الاجتماعات			
		الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١١م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٥/١١م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٩/١٦م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١٢/٠٨م
١	عبدالرحمن بن راشد الراشد	رئيس	✓	✓	✓
٢	خالد بن حامد المطبقاني	عضو	✓	✓	✓
٣	منصور بن عبدالعزيز المنصور	عضو	✓	✓	✓
٤	طلال بن إبراهيم الميمان	عضو	✓	✓	✓
٥	غازي بن عبدالرحيم الراوي	عضو	✓	✓	✓

ومن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسات اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
- تقييم السياسات التي دُفعت بموجبها تعويضات عن الإيرادات المستقبلية المحتملة والتي لا يزال توقيتها واحتماليتها غير مؤكدة بعد.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى المجلس فيما يتعلق بمستوى ونوعية المكافآت المقدمة لكبار التنفيذيين بما فيهم من يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي.
- تحديد قيمة المكافآت اعتماداً على أرباح البنك المعدلة حسب المخاطر للبنك وذلك بخصوص دفع مكافآت الأداء.
- التأكد من تطابق سياسة المكافآت والتعويضات مع الأنظمة واللوائح ذات الصلة ومعايير مجلس الاستقرار المالي.
- تحديد جوانب الضعف والقوة لدى مجلس الإدارة واللجان التابعة له من خلال إجراء تقييمات الأداء واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصالح البنك السعودي الفرنسي.

(٣٦) وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع: تنمة

(د/٣٦) لجنة المخاطر:

تتكون لجنة المخاطر حالياً من أربعة أعضاء، من أعضاء مجلس الإدارة ومن غيرهم من المختصين، وقد عقدت هذه اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

الاسم	طبيعة العضوية	بيانات الاجتماعات				
		الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١٢م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٣/٣١م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٥/١١م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٩/١٠م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/١٢/٠٩م
١	رئيس	عبد اللطيف بن أحمد العثمان	✓	✓	✓	✓
٢	عضو	بدر بن عبدالله العيسى	✓	✓	✓	✓
٣	عضو	خالد بن عمران العمران	✓	✓	✓	✓
٤	عضو	فانيسا ايسثام فيسك (من خارج المجلس)	✓	✓	✓	✓
٥	عضو	محمد بن فرج الكنانى* (من خارج المجلس)	✓	✓	—	—

* استقال من عضوية اللجنة اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٤/٠١م.

تتضمن المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- طلب ومراجعة تطوير الاستراتيجية والسياسات الشاملة لإدارة المخاطر تتوافق مع طبيعة وحجم أنشطة البنك.
- التأكد من فعالية عمل هذه السياسات ومراجعتها و تحديثها بشكل منتظم بناءاً على عوامل البنك الداخلية و الخارجية المتغيرة.
- مراجعة كفاءة التنظيم الداخلي لكفاية رأس المال وعملية تقييم كفاية السيولة الداخلية.
- مراجعة مدى كفاءة نظام إدارة المخاطر في البنك وتقييم الإدارة لفعالية النظم والآليات المستخدمة لتحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد البنك من أجل تحديد اماكن عدم الكفاية فيها والحفاظ على سجل المخاطر.
- مراجعة مدى كفاءة مستويات تبادل معلومات المخاطر للبنك من حيث جمع المعلومات عن المخاطر، وإجراء التحليل، وتقييم المخاطر والاستفادة من النتائج لتحقيق الميزة التنافسية للبنك السعودي الفرنسي.
- طلب وضع منهجيات قياس المخاطر على مستوى البنك لتقدير المخاطر.
- طلب تقييم ومراجعة عملية إدارة مخاطر الائتمان.
- تقديم توصيات بشأن صياغة السياسة الائتمانية للبنك وخاصة المتعلقة بمخاطر الائتمان بما في ذلك- على سبيل المثال لا الحصر- وضع معايير لتقديم مقترحات الائتمان والقواعد المالية ومعايير التصنيف والمعايير القياسية.
- تقديم التوصيات إلى اللجنة التنفيذية، عند الحاجة، بشأن المسائل المتعلقة بتفويض صلاحيات الموافقة على الائتمان، والحدود الاحترازية على التعرضات الائتمانية الكبيرة، ومعايير ضمانات القروض، وإدارة المحافظ، وألية مراجعة القروض، وتركيزات المخاطر، ورصد وتقييم المخاطر وأسعار القروض، والمخصصات.

(هـ/٣٦) لجنة المسؤولية الاجتماعية:

إنطلاقاً من حرص مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي على دعم أكبر شريحة ممكنة من المجتمع في كافة المجالات، تم تشكيل لجنة المسؤولية الاجتماعية من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً في العام ٢٠٢٠م، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماع خلال العام:

الاسم	طبيعة العضوية	تاريخ الاجتماع ٢٠٢٠/٠٤/٠١م
١	رئيس	طلال بن إبراهيم الميمان
٢	عضو	بدر بن عبدالله العيسى
٣	عضو	ريان بن محمد فايز

وتتضمن مهام لجنة المسؤولية الاجتماعية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مراجعة وتقييم والإشراف على استراتيجية العطاء الخيرية وإرشادات التمويل للبنك السعودي الفرنسي.
- مراجعة طلبات التمويل من الجمعيات الخيرية المؤهلة.
- وضع ومراجعة سياسات وبرامج المساهمة الاجتماعية.
- الإشراف وضمان التنفيذ السليم لأنظمة الالتزام للمساهمة الاجتماعية.
- مراجعة الميزانيات السنوية فيما يتعلق ببرامج المساهمة الاجتماعية.
- وضع خطط قصيرة وطويلة الأجل لتحقيق أهداف بيئية واجتماعية وحوكمة، مع وضع أهداف رئيسية، وضمان إدراج هذه الخطط في استراتيجية الأعمال الخاصة بالبنك.
- تطوير وصيانة مؤشرات البيئة والمجتمع والحوكمة التي تغذي مؤشر الاستدامة العالمي، والإبلاغ عن التقدم الذي أحرزه البنك في التقرير السنوي.

(٢٦/٥) اللجنة الاستراتيجية:

تتكون اللجنة الاستراتيجية من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وقد عقدت هذه اللجنة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها خلال العام:

الاسم	طبيعة العضوية	بيانات الاجتماعات					
		الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠١/٢٧م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٢/١٢م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٤/١٥م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٤/٣٠م	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/٠٧/٢٣م	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/١٠/٠٦م
١	طلال الميمان	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
٢	بدر العيسى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
٣	خالد العمران	عضو	✓	✓	✓	✓	×
٤	ريان فايز	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
٥	تيموثي كولينز	عضو	✓	✓	✓	✓	×

تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مراجعة وتقييم جميع التوصيات الصادرة عن اللجنة الاستراتيجية التوجيهية مقابل التوجيه الاستراتيجي الصادر عن المجلس.
- نقد التوصيات المذكورة لضمان توافقها مع التوجه الاستراتيجي لمجلس الإدارة.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى المجلس فيما يتعلق بالمسائل الاستراتيجية.
- رصد واقتراح الإجراءات التصحيحية خلال السنة الأولى من التنفيذ.

(٢٧) بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد اجتماع الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة خلال العام ٢٠٢٠م وفيما يلي سجل الحضور لهذا الاجتماع:

الاسم	سجل الحضور	اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٠٥/١٣م
١	مازن بن عبدالرزاق الريمي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
٢	طلال بن إبراهيم الميمان (رئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية، رئيس اللجنة الاستراتيجية)	✓
٣	عبدالرحمن بن راشد الراشد (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	×
٤	خالد بن حامد المطبقاني	✓
٥	بدر بن عبدالله العيسى (رئيس لجنة المراجعة)	✓
٦	عبدالله الطيف بن أحمد العثمان (رئيس لجنة المخاطر)	✓
٧	غازي بن عبدالرحيم الراوي	✓
٨	خالد بن عمران العمران	✓
٩	ريان بن محمد فايز	✓
١٠	تيموثي كلارك كولينز	×

(٢٨) الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية وسياسة المكافآت، والعلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت:

يحصل أعضاء مجلس الإدارة على مكافأة مبالغاً مالياً معيناً يقدم لكل عضو بما يتناسب مع أدائه وعدد الجلسات التي يحضرها، وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت، وبما يتوافق مع نظام الشركات والأنظمة والضوابط الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي وسياسة المكافآت. مع التأكيد على عدم وجود أي انحراف بين المكافآت المقررة وبين ما تم إقراره من قبل مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت. وفيما يتعلق بمكافآت الإدارة التنفيذية، فيتم تحديدها بناءً على معايير الأداء ويتم اعتمادها من لجنة الترشيحات والمكافآت. وفيما يلي مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية.

(٢٨) الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية وسياسة المكافآت، والعلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت: تتمتع (٢٨/أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء مجلس الادارة (الاف الريالات)																
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
			المجموع	الاسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايًا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معين
أولاً: الأعضاء المستقلين																
١	عبدالرحمن الراشد	٤٢٠	١٨	٣٣	—	—	—	—	٤٧١	—	—	—	—	٣٣	١٨	٤٢٠
٢	بدر العيسى	٤٢٠	٢١	٥٤	—	—	—	—	٤٩٥	—	—	—	—	٥٤	٢١	٤٩٥
٣	عبداللطيف العثمان	٤٢٠	٢١	١٥	—	—	—	—	٤٥٦	—	—	—	—	١٥	٢١	٤٥٦
٤	غازي الراوي	٤٢٠	٢١	٣٠	—	—	—	—	٤٧١	—	—	—	—	٣٠	٢١	٤٧١
٥	تيموثي كولينز	٤٢٠	٢١	٣٦	—	—	—	—	٤٧٧	—	—	—	—	٣٦	٢١	٤٧٧
المجموع		٢,١٠٠	١٠٢	١٦٨	—	—	—	—	٢,٣٧٠	—	—	—	—	١٦٨	١٠٢	٢,٣٧٠
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
١	مازن الرميح	—	٢١	٢٤	—	—	—	—	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	—	—	—	٢٤	٢١	٣,٧٩٥
٢	طلال الميمان	٤٢٠	٢١	٥٤	—	—	—	—	٤٩٥	—	—	—	—	٥٤	٢١	٤٩٥
٣	خالد المطبقاني	٤٢٠	٢١	١٢	—	—	—	—	٤٥٣	—	—	—	—	١٢	٢١	٤٥٣
٤	خالد العمران	٤٢٠	٢١	٣٠	—	—	—	—	٤٧١	—	—	—	—	٣٠	٢١	٤٧١
المجموع		١,٢٦٠	٨٤	١٢٠	—	—	—	—	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	—	—	—	١٢٠	٨٤	٥,٢١٤
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
١	ريان فايز	٤٢٠	٢١	٤٥	—	—	—	—	٤٨٦	—	—	—	—	٤٥	٢١	٤٨٦
المجموع		٤٢٠	٢١	٤٥	—	—	—	—	٤٨٦	—	—	—	—	٤٥	٢١	٤٨٦

(ب/٢٨) مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء اللجان (آلاف الريالات)					
		المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع	ملاحظات
أعضاء لجنة المراجعة					
١	بدر العيسى	—	١٨	١٨	
٢	محمد إخوان	٢٠٠	١٨	٢١٨	
٣	محمد السبيعي	٢٠٠	١٨	٢١٨	
٤	ممدوح الماجد	٢٠٠	١٥	٢١٥	
٥	غازي الراوي	—	١٨	١٨	
المجموع		٦٠٠	٨٧	٦٨٧	
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت					
١	عبدالرحمن الراشد	—	١٢	١٢	
٢	منصور المنصور	٢٠٠	١٢	٢١٢	
٣	طلال الميمان	—	١٢	١٢	
٤	غازي الراوي	—	١٢	١٢	
٥	خالد المطبقاني	—	١٢	١٢	
المجموع		٢٠٠	٦٠	٢٦٠	
أعضاء لجنة المخاطر					
١	عبداللطيف العثمان	—	١٥	١٥	
٢	بدر العيسى	—	١٥	١٥	
٣	خالد العمران	—	١٥	١٥	
٤	محمد الكنانتي*	٥٠	٦	٥٦	
٥	فانيسا فيسك	٢٠٠	١٥	٢١٥	
المجموع		٢٥٠	٦٦	٣١٦	
أعضاء اللجنة التنفيذية					
١	مازن الرميح	—	٢٤	٢٤	
٢	عبدالرحمن الراشد	—	٢١	٢١	
٣	طلال الميمان	—	٢٤	٢٤	
٤	ريان فايز	—	٢٤	٢٤	
٥	تيموثي كولينز	—	٢١	٢١	
المجموع		—	١١٤	١١٤	
أعضاء لجنة المسؤولية الاجتماعية					
١	طلال الميمان	—	٣	٣	
٢	بدر العيسى	—	٣	٣	
٣	ريان فايز	—	٣	٣	
المجموع		—	٩	٩	
أعضاء اللجنة الاستراتيجية					
١	طلال الميمان	—	١٥	١٥	
٢	بدر العيسى	—	١٨	١٨	
٣	ريان فايز	—	١٨	١٨	
٤	خالد العمران	—	١٥	١٥	
٥	تيموثي كولينز	—	١٥	١٥	
المجموع		—	٨١	٨١	

* استقال من اللجنة اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٤/٠١م.

(٢٨) الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية وسياسة المكافآت، والعلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت: تنمة (٢٨/ج) مكافآت كبار التنفيذيين:

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين من ضمنهم المدير التنفيذي و المدير المالي (آلاف الريالات)											
المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			
			المجموع	الأسهم الممنوحة (نتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	أرباح	المجموع	مزايا عينية	بدلات
٣٤,٦٦٧	٤٨٦	—	١٠,٠٠٠	—	—	١٠,٠٠٠	—	—	١٨,٦٨١	٥٥٢	٦,٠٦٨

مكافآت كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (آلاف الريالات)											
المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			
			المجموع	الأسهم الممنوحة (نتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	أرباح	المجموع	مزايا عينية	بدلات
٦٠,٣٥٠	٤٨٦	٢,٥٦٨	٢٤,٤٣٠	—	—	٢٤,٤٣٠	—	—	٣٢,٨٦٦	٨٧٩	١٠,٧٧٥

(٢٩) التنازل عن مكافآت أو أرباح من قبل أعضاء مجلس إدارة البنك أو كبار التنفيذيين أو المساهمين:

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أعضاء مجلس إدارة البنك الآخرين أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات، ولا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي البنك عن أي حقوق في الأرباح.

(٣٠) الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت:

يعتمد مجلس إدارة البنك تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء كل عضو على حدة وذلك بشكل سنوي، إضافة إلى تكليف جهة خارجية متخصصة بإجراء تقييم شامل نهاية كل دورة للمجلس (كل ثلاث سنوات) لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضائه.

في العام ٢٠٢٠ تم إجراء تقييم داخلي لأداء المجلس وأعضائه ولجانته من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية. كما شمل التقييم على المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس وتقييم آليات العمل في المجلس بشكل عام.

(٣١) توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات البنك وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها:

لا توجد توصيات للجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة، ولم يرفض مجلس الإدارة أي توصيات بشأن تعيين مراجع حسابات البنك أو عزله أو تحديد أتعابه أو تقييم أدائه.

(٣٢) توصيات مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات:

بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٠، أوصى مجلس الإدارة بتغيير Pricewatercooper (PWC) وتعيين Ernst & Young (EY) كمصدقين خارجيين مشتركين للبنك مع KPMG لإجراء المراجعة الربعية والسنوية للبيانات المالية لعام ٢٠٢٠م.

(٣٣) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين – علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال البنك وأدائه:

يحرص المجلس على تمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم وتقديم ملاحظاتهم واستفساراتهم أثناء اجتماعات الجمعية العامة ويتم تدوينها في محضر اجتماع الجمعية العامة، إضافة إلى تخصيص وسائل تواصل للمساهمين (هاتف، فاكس، عنوان بريدي، بريد إلكتروني) يتم من خلالها تلقي استفسارات وملاحظات المساهمين – إن وجدت – وتُعرض على أعضاء المجلس في أول اجتماع لاحق لمجلس الإدارة مع تضمينها في محضر الاجتماع.

(٣٤) إقرارات مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُنفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

تم الإفصاح عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمعلومات المتعلقة بأي عقود أو أعمال كان البنك طرفاً فيها أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لرئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، في الإفصاح رقم (٣٥) الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، والمادتين رقم ١٣ ورقم ١٤ من هذا التقرير.

(٣٥) المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها البنك (سواء أكانت مخاطر تشغيلية أم مخاطر تمويلية، أم مخاطر السوق) وسياسة إدارة هذه المخاطر

ومراقبتها:

أ. إطار تقبل المخاطر:

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتجديد بيانات تقبل المخاطر سنوياً أو عند حدوث تغييرات جذرية على استراتيجية الأعمال. وهي تلخص وتظهر كمية وأنواع المخاطر التي يستعد البنك السعودي الفرنسي كمصرف إلى تحملها في حدود قدرة البنك على المخاطر لتحقيق أهداف المخاطر الاستراتيجية وخطة الأعمال. هدفها يتمثل في تزويد إدارة البنك وقطاعات الأعمال بتوجيهات تتعلق بوضع المخاطر الذي يكون البنك على استعداد لقبولها. قام البنك بمراجعة بيانات تقبل المخاطر لعام ٢٠٢٠. لقد عزز إطار تقبل المخاطر لدى البنك ووضع خطوط عمل منظمة لقطاع الشركات والأفراد. سيتم دمج التحسينات في مجال حدود مستوى المخاطر الدولية في عام ٢٠٢١.

يوضح مدى تقبل المخاطر مدى تحمل البنك للمخاطر عبر مجموعة واسعة من المعايير، والتي تشمل الملاءة وكفاية رأس المال، والسيولة والتمويل، وجودة الائتمان والمخصصات، وتركيز الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الأفراد، ومحفظة الاستثمار. تم وضع الحدود مع مراعاة وجود الحدود الكافية مقابل الحدود التنظيمية القصوى، حيثما ينطبق ذلك.

توفر مقاييس قطاع الشركات إرشادات مفصلة حول استخدام الأصول المرجحة بالمخاطر، والحدود للقطاعات والبلدان، وجودة ائتمان محفظة البنوك، والتوزيع القطاعي والتركيز على الجهات الملتزمة لمواءمة استراتيجيات العمل مع مدى تقبل المخاطر للبنك. مقاييس قطاع التجزئة توفر إرشادات حول معدلات التدفق الافتراضية المعدلة حسب الاسترداد لمختلف شرائح المنتجات.

تراقب مجموعة إدارة المخاطر الالتزام ببيان مدى تقبل المخاطر المعتمد وفي حال وجود أي تجاوزات تتعلق بنطاقات التحمل المقبولة يتم تصعيدها لتتخذ الإدارة العليا الإجراء المناسب بخصوص ذلك، وتقوم اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر للمجلس خلال فترات ربع سنوية بمراجعة الوضع الفعلي لمؤشرات المخاطر مقابل المؤشرات المقررة.

ب. إدارة مخاطر الائتمان:

تتم إدارة محفظة البنك الائتمانية وفقاً لسياسة الائتمان ومدى تقبل المخاطر المطورة مؤخراً التي توفر معاً الإرشادات النوعية والكمية، مع التركيز بشكل خاص على تجنب التركزات التي لا مبرر لها أو تجمعات المخاطر.

خضعت سياسة الائتمان للبنك (للشركات والأفراد) لعملية دمج لأفضل الممارسات، وأحدث الإرشادات التنظيمية (على سبيل المثال، التعرضات الكبيرة، الأطراف ذات علاقة وإدارة القروض المتعثرة) وتوقعات أصحاب المصلحة. تم تطوير معايير تصنيف المخاطر لتعزيز التوجيه بشأن الجوانب المتعلقة بتصنيف المخاطر، وهو عنصر حاسم في إدارة دورة حياة عمليات الائتمان.

يتم تنفيذ عملية منح الائتمان والموافقة عليه من خلال لجان ائتمان بمستويات مختلفة لتفويض الموافقة على الائتمان، حيث يعهد إلى إدارة مخاطر الائتمان مسؤولية تقديم آراء مخاطر مستقلة حول طلبات الائتمان الصادرة عن قطاعات الأعمال.

يتم دعم صنع القرار في لجان الائتمان بالبنك من خلال نماذج تصنيف الائتمان الداخلية التي تم تطويرها والمحافظة عليها من أجل شرائح مختلفة من السجل المصرفي وتخضع لإعادة تحقق من الصحة على فترات دورية. وتجدر الإشارة على وجه التحديد إلى أن نماذج الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة قد أعيد تطويرها حديثاً إلى معايير أعلى لصنع القرار وقياس المخاطر بشكل أفضل. اعتمد البنك ودمج قواعد البنك المركزي السعودي بشأن إدارة القروض المتعثرة اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٠.

ج. إدارة مخاطر السوق:

لدى البنك السياسات والإجراءات المحددة بوضوح والتي تخص الرقابة على مخاطر السوق والمرتبطة بمخاطر نشاطه بالإضافة إلى مجموعة شاملة من حدود مخاطر السوق (إلى جانب تنبيهات الخسارة) التي تتم مراجعتها سنوياً - مرة على الأقل - كما يتم مراقبتها يومياً بشكل مستقل عبر إدارة مخصصة لمخاطر السوق.

ولمراقبة مخاطر السوق في سجل التداول، يطبق البنك يومياً منهجية (القيمة المعرضة للخطر) «VaR» بناءً على تطورات الأسعار التاريخية الملاحظة في السوق بالإضافة إلى استخدام اختبارات الإجهاد اليومي لتقدير قيمة الخسارة الاقتصادية وفقاً لمجموعة من التغيرات المحددة في أوضاع السوق (على سبيل المثال: حركات السوق المعاكسة القصوى).

(٣٥) المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها البنك (سواء أكانت مخاطر تشغيلية أم مخاطر تمويلية، أم مخاطر السوق) وسياسة إدارة هذه

المخاطر ومراقبتها: تنمية

د. إدارة المخاطر التشغيلية:

تعد إدارة المخاطر التشغيلية خط الدفاع الثاني الذي يشارك بشكل فعال في تحديد وتحليل وتقييم وضمن العلاج السليم للمخاطر التشغيلية السائدة على مستوى البنك. والضمن التطبيق السليم لإطار المخاطر التشغيلية، تدير إدارة المخاطر التشغيلية مجموعة من المخاطر المنهجية والتميزية التي يمكن تتبع أثرها للأشخاص والعمليات والأنظمة والأحداث الخارجية.

يتيح النهج الشامل والمنظم والمتكامل لإدارة المخاطر التشغيلية بالعمل عن كثب مع قطاعات الأعمال والدعم وغيرها من الجهات الرقابية التي تقدم المشورة والإشراف الاستباقي لجميع الوظائف المصرفية. تتم المحافظة على ملفات تعريف مخاطر التشغيل الديناميكية لجميع العمليات الرئيسية على مستوى البنك ككل، مما يعكس تعرضهم للمخاطر، والضوابط الحالية وأدائهم على أرض الواقع لاشتقاق متطلبات العلاج المطلوبة والتي تسمح بتحليل الوضع الإجمالي للمخاطر لكل وحدة، ويتم تجميعها لتشكيل خريطة شدة المخاطر.

من خلال الإبلاغ عن الأحداث في حينها، وقوة آليات الكشف وعمليات الاستجابة الفعالة للأحداث، تتيح إدارة الحوادث الخاصة بنا تقليل الآثار وضمن الاستفادة من الدروس. يتم تحقيق ذلك من خلال غرس ثقافة قوية للمخاطر، وتقديم برامج متنوعة للموظفين وخلق الوعي من خلال النشرات المنتظمة.

في مسيرتنا نحو التحليلات التنبؤية، لعبت مؤشرات الأداء الرئيسية دورًا محوريًا في توفير علامات الإنذار المبكرة لحالات الفشل التشغيلي المحتمل، مما يساعد على قياس مستويات المخاطر بدقة. ومع بلوغ ممارسة اختبارات التحكم مرحلة النضج، تتمتع إدارة المخاطر التشغيلية برؤية كبيرة لأداء المستوى الحالي الأول والثاني من عناصر التحكم، مع القدرة على تحديد فجوات التحكم وضمن الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. تشارك إدارة المخاطر التشغيلية في أداء تمرين اختبار الضغط وتقدم مرئياتها من منظور المخاطر التشغيلية.

تعد إدارة المخاطر التشغيلية جزءًا لا يتجزأ من إجراء المنتجات والخدمات. لا تشارك إدارة المخاطر التشغيلية كعضو في فريق تقييم المخاطر فحسب، بل تدير أيضًا العملية على مستوى البنك. تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بتقييم مخاطر التقنية وكذلك مخاطر التأمين من منظور المخاطر التشغيلية وتقديم المشورة بشأن أي تغييرات مقترحة للإجراءات والنظام أيضًا. إن إدارة المخاطر التشغيلية عضو نشط في لجنة مراجعة السياسات والإجراءات. بصفتها أحد الأعضاء المنتظمين في اللجنة، تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بمراجعة جميع السياسات والإجراءات على مستوى البنك. وتشارك إدارة المخاطر التشغيلية أيضًا في الإشراف على الشركات التابعة في أعمال المخاطر التشغيلية.

نظرًا لارتفاع العالمي في مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية مع ظهور التقنية المالية والرقمنة، فقد سمح التقييم الاستباقي لمخاطر الاستعانة بمصادر خارجية بمراجعة العقود قبل التوقيع، إلى جانب المراقبة القوية خلال سير عمل العقود. تعد إدارة مخاطر التقنية جزءًا أساسيًا من إدارة المخاطر التشغيلية، نظرًا لأن المعلومات والاتصالات والتقنية هي أساس العمليات المصرفية. تواصل إدارة المخاطر التشغيلية ضمان التغطية الكاملة للتقنية والمخاطر المصرفية الرقمية، وخطط تخفيف المخاطر المرتبطة بهما، مما يسمح بحماية عملاء البنك وأصحاب المصالح ذوي الصلة، وكذلك ضمان خدمات مصرفية رقمية وتقليدية موثوقة.

تنشئ إدارة مخاطر التأمين آلية عالية لتقاسم المخاطر، مما يزيد من مرونة البنك في صناعة الخدمات المالية شديدة التقلب والديناميكية مع التطورات الموجودة للمخاطر والتحديات. مع سياسة إدارة مخاطر التأمين المحسنة، تُجري إدارة المخاطر التشغيلية تحليلات دقيقة للمخاطر لفهم ملف خسائر البنك الحالي ومراجعة تغطية بوليصة التأمين وفقًا لذلك.

علاوة على ذلك، من خلال ممارسة قوية وشاملة لإدارة استمرارية الأعمال، أكد البنك أن العمليات الحساسة يمكن أن تستمر في العمل بمستوى مقبول، في حالة حدوث كارثة أو انقطاع طويل الأجل للمنشآت، والخدمات، والأنظمة، والوظائف العادية. طبق البنك بشكل استباقي معيار المنظمة الدولية للمعايير 22301 (ISO22301) لتعزيز المرونة التشغيلية، لضمان استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات والتعافي من الكوارث من خلال التقييم الشامل للمخاطر وتحليل تأثير الأعمال، وتحديد الوظائف الهامة مع الموارد وتبعياتها. يضمن الاختبار الشامل أن خطط البنك لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث مفهومة جيدًا وتخضع للاختبار الدوري.

هـ. المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS):

في ١ يناير ٢٠١٨، اعتمد البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) يتضمن المعيار نهجًا متوقعًا لخسارة الائتمان. يتعين على البنك تسجيل مخصص للخسائر المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى من نوع الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد هذا المخصص على الخسارة المتوقعة في الائتمان المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يعتمد هذا المخصص على احتمال التخلف عن السداد طوال فترة صلاحية الأصل.

خلال عام ٢٠١٩، قام البنك بعمليات إدخال آليته بشكل كبير على منصة تقنية IFRS9. في عام ٢٠٢٠، حدثت تحسينات كبيرة في التحليلات والسياسات والعمليات؛ وبالتالي ضمان الدقة في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS9). بما في ذلك:

- التحليلات: تم إعادة تطوير نماذج الاقتصاد الكلي بناءً على البيانات الداخلية والخارجية المناسبة وتم التحقق من صحتها للتأكد من دقتها، بمساعدة Moody's Analytics، السيناريوهات والحالات لـ IFRS 9 يتم الحصول عليها الآن من نماذج الاقتصاد القياسي الخاصة بـ Moody's Data Buffet) للتأكد من أنها احتمالية وقوية ومحدثة بانتظام. ويضمن ذلك أيضًا مواءمة متسقة للسيناريوهات الخاصة بالمملكة العربية السعودية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ واختبارات الضغط المصممة من قبل البنك المركزي السعودي. بناءً على نتائج التحقق السنوية، تم إعادة تقدير نماذج الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة على مجموعة بيانات افتراضية أوسع نطاقاً بناءً على مبادئ إحصائية قوية، وأحكام الخبراء والتحقق من صحتها قبل التنفيذ بشير إلى قوة تمييزية قوية ومعايرة النماذج. يتم إنشاء آليات مراقبة إضافية لضمان بقاء النماذج ملائمة للغرض.
- السياسات والمعايير: لضمان ملاءمة عملية التصنيف والتطبيق التدريجي، وافق البنك من خلال حوكمة مجلس الإدارة المناسبة على مجموعة من السياسات والمعايير المحدثة بما في ذلك سياسة الائتمان (انظر في قسم إدارة مخاطر الائتمان) والتحقق من المخاطر وتصنيفها والتحسينات الإجرائية في التطبيق التدريجي (مثل معايير SICR والضمانات والعهود وما إلى ذلك).
- العمليات: العمليات الآلية الكاملة التي تضمن عمليات الإدخال والإخراج الصحيحة مع الشيكات، قد وصلت الآن إلى مرحلة النضج، بالتوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي IFRS 9 بما في ذلك اللوائح المتحالفة في الائتمان.

٥. كتابة موجزة عن قسم أمن المعلومات:

في سعيه المستمر للتميز، يقر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بأن الأمن السيبراني هو عامل تمكين استراتيجي لإنجاز مهمة البنك وتحقيق أهداف العمل، وبالتالي يتعامل البنك مع الأمن السيبراني بأولوية عالية. يلتزم البنك السعودي الفرنسي ومجلس إدارته التزامًا راسخًا بالحفاظ على معايير عالية للأمن السيبراني على أصوله ومعلوماته. وتتمثل رؤية الأمن السيبراني في «حماية بيانات وسمعة البنك السعودي الفرنسي من خلال توفير بيئة مصرفية رقمية آمنة ومزنة وموقف آمن يتوافق مع معايير وأنظمة الأمن السيبراني المحلية والدولية».

تشمل عناصر الأمن السيبراني ما يلي:

- قيادة الأمن السيبراني: الأمن السيبراني في البنك السعودي الفرنسي هو كيان مستقل تابع لمجموعة إدارة المخاطر يدار من أحد كبار المدراء التنفيذيين – رئيس أمن المعلومات (CISO) وهو المسؤول عن إنشاء والحفاظ على رؤية المؤسسة واستراتيجيتها وبرنامج الأمن السيبراني. لجنة حوكمة الأمن السيبراني التابعة للبنك السعودي الفرنسي تتكون من رؤساء المجموعات من جميع قطاعات البنك ذات الصلة التي تدعم حوكمة الأمن السيبراني في البنك السعودي الفرنسي.
- استراتيجية الأمن السيبراني للبنك: وافق مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي على استراتيجية الأمن السيبراني لمدة أربع سنوات والتي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومتطلبات العمل، وتطلعات الدولة المستقبلية، والتقنيات الناشئة وتشمل أيضًا المتطلبات النظامية.
- السياسة والإجراء والحدود والمعايير: يسعى أمن معلومات الشركة باستمرار إلى الحفاظ على أعلى المعايير في الأمن السيبراني، لذلك قام أمن معلومات البنك بمراجعة السياسات والإجراءات والحدود والمعايير للأمن السيبراني لضمان توافقه مع أفضل الممارسات ومعايير الأمن المطية والدولية والأنظمة.
- وظيفة حوكمة الأمن السيبراني: يعمل قسم أمن المعلومات في البنك السعودي الفرنسي بموارد مؤهلة للوفاء بمسؤوليات الأمن السيبراني. اعتمد البنك استراتيجية لجذب أفضل المواهب في مجال الأمن السيبراني والاحتفاظ بها، ونفذ برامج تدريبية مصممة لتسريع تطوير المهارات الأساسية وتوفير مسارات للتطوير المتخصص لخبرات الأمن السيبراني المتقدمة.
- برنامج التوعية الأمنية للموظفين والعملاء: يتبنى قسم أمن المعلومات نهجًا متعدد القنوات لنشر الوعي ويشمل البرنامج ويوضح قواعد السلوك المناسبة للاستخدام الآمن للمعلومات والأنظمة للموظفين والعملاء.
- إطار إدارة المخاطر: يعتمد قسم أمن المعلومات في البنك السعودي الفرنسي نهجًا قائمًا على المخاطر لإدارة مخاطر الأمن السيبراني لكشف وتحليل وتقييم مخاطر الأمن السيبراني والإبلاغ عنها والتخفيف من حدتها.
- برنامج الالتزام المستمر: يحافظ قسم أمن معلومات البنك على حالة التزام مستمرة تجاه شهادة معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع - (PCI DSS) - تجاه معايير أمن البيانات الصارمة التي يطبقها البنك السعودي الفرنسي لحماية معلومات العملاء، للحد من الاحتيال على بطاقات الائتمان وبالتالي تعزيز ثقة العملاء. يمتلك أمن معلومات الشركة أيضًا منهجيات قوية لضمان الالتزام مع متطلبات إطار عمل الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي السعودي وأيضًا المتطلبات الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني.
- ٧/٢٤ مراقبة الأمن السيبراني: يحافظ أمن معلومات البنك على مركز عمليات الأمن (SOC) حيث تتم مراقبة وتقييم البيانات المتعلقة بالأمن من أنظمة معلومات المؤسسة واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. مركز العمليات الأمنية (SOC) مسؤول عن مراقبة وتحليل الوضع الأمني للأصول الهامة للبنوك على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- الجيانيات الرقمية والاستجابة للحوادث: أمن معلومات البنك لديه إجراءات كاملة لإدارة الحوادث الأمنية وإجراء التدريبات على إدارة الحوادث. يتم تنفيذ إجراء لتحدي الضوابط الحالية بهجمات واقعية من أجل قياس مرونتها وفعاليتها.
- تصيد التهديدات: أنشأ أمن معلومات البنك وظيفة تصيد التهديدات، والتي تستخدم مزيًا من قدرات التحليل الجنائي وذكاء التهديدات لتعقب الأماكن التي أسس فيها المهاجمون مكان داخل الشبكة والقضاء على منافذهم قبل حدوث أي أعمال ضارة.
- تعاون مجموعة الأقران: أمن معلومات البنك هو عضو في اللجنة المصرفية لأمن المعلومات (BCIS)، تدار هذه اللجنة من قبل البنك المركزي السعودي لتبادل المعلومات والمخاطر والتنبيهات والخبرة في أمن المعلومات ما بين البنوك ومع البنك المركزي السعودي.

(٣٦) نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية و رأي لجنة المراجعة في مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية:

أ- إطار الرقابة الداخلية

نظرًا لمدى أهمية بيئة الرقابة الداخلية لدى البنك السعودي الفرنسي، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التأكد بأن السياسات والإجراءات الأساسية في البنك مصممة لتوفير رقابة داخلية فعالة لإدارة المخاطر ضمن الحدود المقبولة. وبناءً عليه، فقد اعتمدت إطارًا متكاملًا لضوابط الرقابة الداخلية حيث يمكن لهذا الإطار أن يوفر ضمانات معقولة لمدى فعالية ضوابط الرقابة داخل البنك وكفاءة تطبيقها.

كما اعتمد البنك سياسة للرقابة الداخلية والتي بدورها تسعى لتعزيز الحوكمة وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك وفقًا لإطار الرقابة والأنظمة المدرج ضمن دليل الحوكمة المعتمد من مجلس إدارة البنك ووفقًا لضوابط إجراءات الرقابة الداخلية التي نص عليها البنك المركزي السعودي (ساما).

وتتولى الإدارة التنفيذية في البنك السعودي الفرنسي مسؤولية صحة التطبيق ومراجعة مدى فعالية بيئة الرقابة الداخلية، وذلك وفقًا لتوجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) وحسب ما نص عليه إطار الرقابة الداخلية المعتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث أن نظام ضوابط الرقابة الداخلية والمبني على نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة في إدارة ورقابة المخاطر» قام بتحديد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بمجلس الإدارة، بالإضافة إلى اللجان التابعة للمجلس والداعمة له في إطار الرقابة والتخفيف من حدة المخاطر المرتبطة بالاستراتيجية، الأداء المالي، التقنية، إدارة الأصول والخصوم، الائتمان، العمليات، الشؤون القانونية، الشؤون التنظيمية وأمن المعلومات.

(٣١) نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية و رأي لجنة المراجعة في مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية: تتمة

أ- إطار الرقابة الداخلية تتمة

مما لا شك فيه، فإن كفاءة إدارات البنك تقوم ببذل قصارى جهدها لتحسين كفاءة بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها عن طريق المراجعات المستمرة والإجراءات المنسقة والمتكاملة، وذلك لتفادي وتصحيح أي قصور رقابي. فكلّف كل إدارة (خط الدفاع الأول) تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، بمسؤولية الإشراف على تعديل أي قصور رقابي قد تم الإبلاغ عنه من قبل جميع الإدارات الرقابية (خط الدفاع الثاني) كإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ويقدم المراجعون الداخليون (خط الدفاع الثالث) ضماناً معقولاً وشاملاً متمتعاً بأعلى مستويات الاستقلالية والموضوعية لفعالية الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية، بما في ذلك الطريقة التي يحقق بها خط الدفاع الأول والثاني أهداف إدارة المخاطر والأدوات الرقابية. هذا ويتم تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية توضح مستوى فعالية بيئة الرقابة الداخلية.

ب- المراجعة الداخلية

تم إنشاء وتحديد مسؤوليات مجموعة المراجعة الداخلية من قبل لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة، حيث تقوم بتقديم قيمة مضافة لتحسين عمليات البنك، بالإضافة إلى تأكيدات موضوعية ومستقلة للإدارة العليا ومجلس الإدارة عن طريق لجنة المراجعة. كما تقدّم مجموعة المراجعة الداخلية خدمات استشارية لإدارات البنك، هذا وقد تبنت مجموعة المراجعة الداخلية أيضاً برنامجاً لضمان الجودة والتحسين يشمل كافة أنشطة الإدارة.

ولضمان استقلالية أعمال مجموعة المراجعة الداخلية، يتبع رئيس مجموعة المراجعة الداخلية وظيفياً للجنة المراجعة الداخلية وإدارياً إلى العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك. وتتمتع مجموعة المراجعة الداخلية بإمكانية الوصول الكامل وغير المقيد إلى جميع أنظمة البنك، سجلاته، أصوله المادية وموظفيه المعنيين، ولكنها تخضع لمسؤولية مشددة بشأن سرية الشجلات والمعلومات وحمايتها.

هذا وتقوم مجموعة المراجعة بإنجاز أعمالها وفقاً لمنهجية التدقيق المبني على المخاطر، متبعة في ذلك الأنظمة والتشريعات الصادرة عن الهيئات التنظيمية في المملكة العربية السعودية والمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المراجعين الداخليين (IIA). وتقوم مجموعة المراجعة الداخلية بزيارات ميدانية لفحص وتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والحوكمة والأنشطة الأخرى في البنك، بالإضافة إلى تقييم جودة الأداء في تنفيذ المسؤوليات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وغاياته، حيث تقوم مجموعة المراجعة الداخلية برفع تقارير المراجعة النهائية للإدارات المعنية والإدارة العليا، ويتم مناقشة الملاحظات المرصودة والاتفاق على خطط الإجراءات التصحيحية والتواريخ المستهدفة.

كما تقوم مجموعة المراجعة الداخلية برفع تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة، وتتم مناقشة هذه التقارير خلال اجتماعات اللجنة، كما تقوم اللجنة بعد كل اجتماع بتوجيه الإدارة العليا لاتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز الدور الرقابي، بالإضافة إلى الحرص على إغلاق الملاحظات المرصودة حسب التواريخ المستهدفة والمتفق عليها.

ج- مجموعة الالتزام

في ضوء التركيز والاهتمام المتزايد على الالتزام بالمطلوبات التنظيمية من البنك المركزي السعودي والتطورات الدولية ذات العلاقة، وضرورة تفعيل سياسة وثقافة الالتزام في جميع أنشطة ومهام وأعمال البنك، وحماية مصالحه، وتنسيق الجهود للحد من عدم الالتزام بالمطلوبات والأنظمة والتعليمات، بالإضافة إلى تعزيز وحماية الثقة بنزاهة وسمعة البنك والمحافظة عليها وتوفير أفضل درجات الأمن والحماية للعملاء والمساهمين.

فإن البنك السعودي الفرنسي ممثلاً في مجموعة الالتزام سعت خلال العام ٢٠٢٠ م إلى بذل أقصى درجات العناية الواجبة في تطبيق الالتزام في جميع الأعمال والمهام الموكلة لها ذات العلاقة بالبنك وعملائه وموظفيه، وتولي هذا الجانب اهتماماً كبيراً من خلال الحث على التقيد بالسلوك الأخلاقي والمهني واضطلعت إلى تقديم التوجيهات والإرشادات لموظفي البنك مع مراعاة قيم البنك السعودي الفرنسي ورؤية المملكة ٢٠٣٠.

وكان عام ٢٠٢٠ مليئاً بالتحديات والصعوبات مقارنة بالأعوام السابقة ليس على مستوى مجموعة الالتزام وحسب، بل على مستوى البنك والقطاع المصرفي، حيث تعرضت الدول إلى جائحة فيروس كورونا كوفيد-١٩ الذي انتشر في العالم منذ بداية عام ٢٠٢٠ م وأثر بشكل مباشر وملحوظ على أداء الأسواق ومختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية والصحية والاجتماعية، ورغم الظروف المواتية لجائحة فيروس كورونا كوفيد-١٩، إلا أن البنك استطاع تجاوز تلك الصعوبات والتحديات بأعلى درجات الجودة والالتزام في الأداء وتنفيذ المطلوبات الإشرافية والتنظيمية.

ومجموعة الالتزام خلال العام ٢٠٢٠ قامت بالعديد من المبادرات والتغيرات على مستوى إعادة هيكلة المجموعة، حيث قامت برفع تقارير إدارة مكافحة الرشوة والفساد مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للالتزام وذلك لمنحها الصلاحية والاستقلالية الكافية لتسيير أعمالها ومهامها اليومية، وكذلك تغيير مسمى وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى إدارة مكافحة الجرائم المالية وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات العالمية. كما تم نقل مهام وأعمال إدارة مكافحة الاحتيال المالي إلى مجموعة الالتزام تطبيقاً للتعليمات الإشرافية ذات العلاقة. كما قامت مجموعة الالتزام بمراجعة العديد من السياسات والإجراءات لعكس أفضل الممارسات المحلية والعالمية. وكذلك إطلاق العديد من المبادرات على سبيل المثال لا الحصر (أسأل الالتزام، الهاتف المباشر أو الخط الساخن للالتزام، عقد ورش عمل لإيجاد الحلول المناسبة «عقبة الخدمة»، وكذلك تحديث برنامج اعرف عميلك، وسياسة مكافحة الرشوة والفساد وإصدار سياسة برنامج الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات).

إضافة إلى إطلاق استبيان الالتزام على مستوى البنك خلال العام ٢٠٢٠م لمعرفة وتقييم مستوى فهم وإدراك موظفي البنك بدور الالتزام ومستوى التواصل مع كافة الموظفين وقطاعات البنك المختلفة. بالإضافة إلى حملات التوعية والتدريب التي قادتها مجموعة الالتزام والدورات المتخصصة للعديد من قطاعات الأعمال المختلفة.

وبغية الوصول إلى الأهداف الاستراتيجية لمجموعة الالتزام، كان من أولوياتها العمل على تحقيق الالتزام الرقابي والتنظيمي على مستوى البنك، حيث تم مراجعة وتطوير السياسات والإجراءات ذات العلاقة بصفارة الإنذار وآلية معالجتها ورفع التقارير ذات العلاقة، وعلى مستوى مكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال من خلال دراسة وفحص وتحليل حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال واكتشافها، واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها، وإبلاغ الجهات المختصة بها (داخل وخارج البنك) ومتابعتها، وتصحيح الحسابات المخالفة للأنظمة والتعليمات ووضع الخطط التصويبية لمعالجتها وتوفير وتطوير البرامج والأنظمة ذات الكفاءة العالية لمراقبتها، بالإضافة إلى إعداد التقارير الربعية والسنوية لتعطي تصوراً تفصيلياً للإدارة العليا لدى البنك عن المهام والانجازات، والتي بدورها تعكس جودة ومهنية مخرجات العمل وفعاليتها.

وكان لمجموعة الالتزام دور كبير ومساهمة فعالة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك السعودي الفرنسي تجاه مبادرات تطوير التقنية والتكنولوجيا المالية ورقمنة العمليات المصرفية الحالية ذات العلاقة (المنتجات، الخدمات، الأنشطة) وتنفيذ وإطلاق نظام البنك الفرنسي التقني المصرفي الأساسي. كما تسعى مجموعة الالتزام بشكل فعال في المحافظة على مستوى عالي من العلاقة الجيدة والتميز مع الجهات الإشرافية والتنظيمية للقطاع المالي والمصرفي والتي تهدف إلى سرعة تجاوب البنك تجاه التغيرات والمتطلبات المستمرة لتحقيق مستوى عالي من الالتزام الرقابي الفعال في البنك بشكل عام.

ويقوم الرئيس التنفيذي للالتزام في الربع الرابع من كل عام بإعداد خطة الالتزام السنوية للعام التالي، حيث تحتوي على جميع الأنشطة والمهام الرئيسية التي سيتم تنفيذها وتتمثل في (المبادرات الفعالة الجديدة والمشاريع التقنية والرقمنة، والمراجعات الدورية للمهام والأعمال في البنك بمختلف قطاعاته لاعباً الدور الأساسي بكفاءة عالية كخط الدفاع الثاني في البنك وبهدف تطبيق الالتزام بالأنظمة والتعليمات وأفضل الممارسات تجنباً لمخاطر عدم الالتزام، والتوعية والتدريب المستمر ويتم اعتماد الخطة السنوية ورفعها للجنة الالتزام ولجنة المراجعة لاعتمادها والمضي قدماً في تنفيذها.

د- إدارة المخاطر

وظيفة إدارة المخاطر الرئيسية، هي الإشراف الفعال على الرقابة الداخلية على مستوى البنك، مما يسهم في تحقيق توجهات البنك الاستراتيجية، والتي تشمل تحديد وتقليص ومراقبة جميع أنواع المخاطر والإبلاغ عنها بما فيها المخاطر السلوكية.

وفي هذا الصدد، تعمل إدارة المخاطر عن كثب مع جميع أصحاب المصالح الداخلية بالبنك لضمان نظام رقابي ملائم يعمل بفعالية ورقابة مستمرة. واستناداً إلى طبيعة التطور المستمر للخدمات المصرفية، تسعى مجموعة المخاطر باستمرار في سد الثغرات ومعالجة المخاطر وتقوية نظام الرقابة الداخلية.

هـ- نتائج مراجعة فعالية الضوابط الداخلية

تقوم لجنة المراجعة بالاطلاع على التقارير الخاصة بإجراءات الرقابة الداخلية للبنك، والتي من أهمها التقارير الصادرة عن مجموعة المراجعة الداخلية وإدارتي المخاطر والالتزام، ومن خلال مجموعة المراجعة الداخلية، يتم الاجتماع مع مدراء الأقسام في البنك لمناقشة أداء قطاعاتهم عموماً والملاحظات القائمة ومدى التقدم في تطبيق الإجراءات التصحيحية. كما يتم أثناء اجتماعات اللجنة، متابعة أثر التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والهيئات الرقابية الأخرى، وبحث أي تغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، سواء مع مسؤولي البنك أو مع المراجعين الخارجيين لضمان تطبيقها وفقاً للتعليمات المذكورة. هذا وتقوم اللجنة بإعداد تقرير لمجلس الإدارة يبين أوجه القصور (إن وجدت) في فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية في البنك والإجراءات الرقابية المتبعة لعلاج الملاحظات القائمة.

وبناءً على ما تقدم ذكره، وببينة الرقابة الحالية والمراجعات السنوية لفاعلية الأدوات الرقابية والتأكيد المقدم من الإدارة، ترى لجنة المراجعة أن الضوابط والإجراءات المكونة لإطار الرقابة الداخلية الحالي «كافية» ويتم مراقبة وتحديث الإطار بشكل مستمر وذلك لمواجهة التغيرات أو التطورات التي من شأنها التأثير على سير الأعمال.

(٣٧) المبادئ التي يطبقها البنك في مجال الحوكمة:

يلتزم البنك -بصفة عامة - بكافة التعليمات واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية في شأن الحوكمة، مثل المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية الصادر عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، ويقوم البنك بتحديث النظام الأساسي للبنك ولوائح المجلس ولجانه ودليل الحوكمة وكذلك سياساته وإجراءاته طبقاً لهذه اللوائح وأي تحديثات أو تعليمات تصدر في شأن الحوكمة.

كما أن البنك حصل على جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات الخاص بالشركات المدرجة في السوق المالية السعودية من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل ويأتي ذلك نتيجة لالتزام البنك في تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة.

(٣٨) المبادئ الأخلاقية والأسس المهنية لموظفي البنك السعودي الفرنسي:

تم تحديث وثيقة مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في البنك السعودي الفرنسي لتتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي الصادرة بهذا الشأن بموجب تعميم رقم ٧٢٢٠٣/٦٧ والمتعلقة بمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية والتي تهدف لتعزيز الانضباط الوظيفي والنزاهة والشفافية والموضوعية والكفاءة والولاء والفاعلية في سلوك موظفي المؤسسات المالية.

تتضمن هذه الوثيقة المبادئ التي تنظم سير العمل والتي يجب على موظفي البنك الالتزام بها سواء كان يمثل البنك بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

أولاً: الالتزام بالسلوك المهني والأداب العامة:

- الالتزام بساعات العمل والتخلي بالنزاهة والأخلاق الحميدة في التعاملات الشخصية.
- مكافحة جرائم الفساد المالي والإداري وما يجب على الموظفين اتباعه في سبيل ذلك.
- التعامل في حالات تضارب المصالح كقبول وتقديم الهدايا والعمل لدى الغير والاستثمارات الشخصية.
- الحفاظ على السرية وآلية الإفصاح عن المعلومات.
- الإبلاغ عن المخالفات الفعلية أو المحتملة.
- مكان العمل الآمن والخالي من الممنوعات.
- العدالة في التعامل.
- حماية أصول البنك.
- صحة السجلات والتقارير المالية.
- الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات والسياسات.

ثانياً: سياسات الاستخدام المقبول لخدمات الحاسب الآلي - البريد الإلكتروني - الإنترنت:

تتضمن مقتطفات من سياسة الاستخدام المقبول لأمن الإنترنت حيث أن جميع منسوبي البنك السعودي الفرنسي مسؤولين عن الامتثال لسياسات ومعايير وإجراءات الأمن السبراني بما في ذلك سياسة الاستخدام المقبول والاستخدام الغير مقبول ومعايير التحكم والرقابة. وأنه على مدراء الإدارات المعنية أو مدير دائرة أمن المعلومات وبالتشاور مع مجموعة الموارد البشرية ودائرة المراقبة النظامية تقييم عدم الالتزام بهذه السياسات ودراسة حالات الإخلال بهذه السياسات بصورة مستفيضة واتخاذ الإجراءات اللازمة بناء على درجه وخطورة المخالفة.

ثالثاً: عواقب عدم الالتزام بمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل:

يقع على عاتق البنك التحقق من تطبيق منسوبيه لسياسة السلوك وأخلاقيات العمل ورصد ضبط أي انتهاكات لها، وفي حال عدم التزام منسوبي البنك بهذه المبادئ سيتم اتخاذ الإجراءات اللازمة وإيقاع العقوبات وفقاً للائحة تنظيم العمل الداخلية والجزاءات الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي.

(٣٩) تفاصيل المساهمات الاجتماعية التي قام بها البنك:

تفاصيل مساهمات البنك الاجتماعية:

يلعب البنك السعودي الفرنسي دوراً هاماً في المجتمع السعودي حيث يلتزم بالعمل بكل نزاهة إلى جانب تقديم العديد من الأفكار المبتكرة التي ستشكل عناصر هامة لثقافتنا تنعكس على أعمالنا، يعتبر البنك السعودي الفرنسي محركاً أساسياً للتمكين في المجتمع عبر خلق وظائف جديدة ودعم المجتمعات المحلية بالإضافة إلى حماية مستقبل الأفراد والعائلات في المملكة.

يتطلع البنك السعودي الفرنسي لزيادة دوره في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات للحفاظ على نهج مستمر وفعال، ويظهر ذلك من خلال استراتيجية البنك في الالتزام بأهداف التنمية المستدامة التابعة لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي وعزمه على إصدار تقرير الاستدامة الذي يظهر إطار عمل البنك السعودي الفرنسي في هذا المجال ومدى موائمة لرؤية المملكة ٢٠٣٠، ويعزز هذا الموقف التزام البنك بالمضي قدماً لتطوير المشاريع البيئية والاجتماعية والحوكمة، والمساهمة في دعم الأنشطة والبرامج الاجتماعية والخيرية.

شارك البنك خلال عام ٢٠٢٠ في مجموعة واسعة من الأنشطة لدعم المجتمع المحلي لمواجهة مصاعب الجائحة العالمية هذا مع الاستمرار في مساعدة المحتاجين ودعم الجمعيات الخيرية التي تهدف إلى الارتقاء بحياة الأفراد والعائلات الذين يواجهون صعوبات معيشية، كما ساهم البنك بتعزيز مكانته في دعم الإنث في مكان العمل من خلال رعاية قمة المرأة العشرين W20، عبر التعاون مع «تداول» في فعالية «قرع الجرس» لتحقيق المساواة بين الجنسين في القطاع المالي.

مشاركات البنك السعودي الفرنسي خلال عام ٢٠٢٠:

اسم البرنامج
المشاركة الفعالة في الصندوق الاجتماعي للتخفيف من اثار جائحة كوفيد-١٩ (وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية)
صندوق الوقف الصحي خلال جائحة كوفيد-١٩ (وزارة الصحة)
حملات توعوية (داخلية و خارجية)
رعاية قمة المرأة العشرين (المشاركة في الحملات الاجتماعية لدمج المرأة)
فعالية «قرع الجرس» للمساواة بين الجنسين ودمج المرأة في القطاع المالي (بالتعاون مع تداول و الأمم المتحدة)
التبرع عبر منصة جود الإسكان من موظفي البنك
التبرع نيابة عن عملاء البنك السعودي الفرنسي كبدل عن هدايا رمضان السنوية
توقيع اتفاقية مع بنك التنمية الاجتماعية لدعم برنامج « زود» (الادخار نمط حياة) وذلك لدعم رؤية ٢٠٣٠
التبرع لمركز التميز للتوحد

مبادرات البنك المرتبطة بالحكومة:

صندوق التنمية الزراعية:

- وقع البنك السعودي الفرنسي اتفاقية تعاون مع صندوق التنمية الزراعية لتمويل مستفيدي الصندوق لغرض لدعم الأمن الغذائي في المملكة.
- كان البنك السعودي الفرنسي أكبر مساهم في هذا البرنامج من خلال توفير تسهيلات للمستفيدين من البرنامج بقيمة تصل إلى ٥٠٠ مليون في عام ٢٠٢٠ لدعم مبادرة الأمن الغذائي.

صندوق التنمية السياحي:

- كان البنك السعودي الفرنسي أحد أوائل البنوك في توقيع اتفاقية تعاون مع صندوق التنمية السياحي لدعم صناعة السياحة في المملكة العربية السعودية من خلال تمويل المستفيدين من الصندوق.

(٤٠) التواصل مع المساهمين:

وفقاً للتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية والإشرافية، يحرص البنك على ممارسة المساهمين لحقوقهم بشكل كامل، ويحثهم على المشاركة الفعالة وتقديم استفساراتهم خلال الجمعيات العامة، وكذلك تم تخصيص رقم هاتفي وبريد إلكتروني منشور على الصفحة الرئيسية للبنك لتلقي اتصالات واستفسارات المساهمين، كما يقوم البنك بنشر أي تطورات جوهرية تطرأ على البنك من خلال موقع «تداول» وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن. كما يشارك ممثلي البنك بشكل متواصل في لقاءات ومؤتمرات مع المستثمرين والمساهمين.

(٤١) عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

تسلسل	تاريخ الطلب	أسباب الطلب	تسلسل	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	٢٠٢٠/١/١	أخرى	٢٤	٢٠٢٠/٠٨/١٠	أخرى
٢	٢٠٢٠/١/٦	أخرى	٢٥	٢٠٢٠/٠٨/١٧	أخرى
٣	٢٠٢٠/١/١٣	أخرى	٢٦	٢٠٢٠/٠٨/٢٤	أخرى
٤	٢٠٢٠/١/٢٠	أخرى	٢٧	٢٠٢٠/٠٨/٣١	أخرى
٥	٢٠٢٠/١/٢٧	أخرى	٢٨	٢٠٢٠/٠٩/٠٧	أخرى
٦	٢٠٢٠/٢/٠٣	أخرى	٢٩	٢٠٢٠/٠٩/١٤	أخرى
٧	٢٠٢٠/٢/١٠	أخرى	٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٢١	أخرى
٨	٢٠٢٠/٢/١٧	أخرى	٣١	٢٠٢٠/٠٩/٢٩	أخرى
٩	٢٠٢٠/٢/٢٤	أخرى	٣٢	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	أخرى
١٠	٢٠٢٠/٣/٠٩	أخرى	٣٣	٢٠٢٠/١٠/٠٥	أخرى
١١	٢٠٢٠/٣/١٦	أخرى	٣٤	٢٠٢٠/١٠/١٢	أخرى
١٢	٢٠٢٠/٣/٢٣	أخرى	٣٥	٢٠٢٠/١٠/١٩	أخرى
١٣	٢٠٢٠/٣/٣١	إجراءات الشركات	٣٦	٢٠٢٠/١٠/٢٦	أخرى
١٤	٢٠٢٠/٥/١١	أخرى	٣٧	٢٠٢٠/١١/٠٢	أخرى
١٥	٢٠٢٠/٥/١٣	الجمعية العامة	٣٨	٢٠٢٠/١١/٠٩	أخرى
١٦	٢٠٢٠/٥/١٧	ملف أرباح	٣٩	٢٠٢٠/١١/١٦	أخرى
١٧	٢٠٢٠/٦/٠١	أخرى	٤٠	٢٠٢٠/١١/٢٣	أخرى
١٨	٢٠٢٠/٦/٢٢	أخرى	٤١	٢٠٢٠/١١/٣٠	أخرى
١٩	٢٠٢٠/٦/٣٠	أخرى	٤٢	٢٠٢٠/١٢/٠٧	أخرى
٢٠	٢٠٢٠/٧/٠٦	أخرى	٤٣	٢٠٢٠/١٢/١٤	أخرى
٢١	٢٠٢٠/٧/١٣	أخرى	٤٤	٢٠٢٠/١٢/٢١	أخرى
٢٢	٢٠٢٠/٧/٢٠	أخرى	٤٥	٢٠٢٠/١٢/٢٨	أخرى
٢٣	٢٠٢٠/٧/٢٧	أخرى	٤٦	٢٠٢٠/١٢/٣١	أخرى

وختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بخالص الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين «حفظه الله»، وإلى ولي عهده الأمين «حفظه الله»، وإلى حكومتنا الرشيدة. والشكر موصول إلى مقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، لمساندتهم ودعمهم المستمر نحو رفع مستوى الخدمات المصرفية. كما يتقدم بالشكر لمساهمي وعملاء البنك الكرام على ثقتهم التي هي موضع الاحترام والتقدير، كما يشكر المجلس جميع العاملين في البنك على جهودهم المخلصة.

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



King Saud Road
01001 Po Box
11004 Riyadh
Kingdom of Saudi Arabia

WWW.ALFRANSI.COM.SA